

**APLIKASI AKAD WADIAH (TITIPAN) PADA PRODUK
SI WADIAH (SIMPANAN WAJIB BERHADIAH)
DI KJKS BMT AL HIKMAH UNGARAN**



Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Perbankan Syariah

Oleh :

YUNITA PUTRI

122503114

**PROGRAM STUDI (D3) PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN WALISONGO SEMARANG**

2015

Drs. H. Hasyim Syarbani, MM.

Jln. Pelem Gedong No.6 Tambak Aji

Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir

A.n. Sdr. Yunita Putri

Assalamua'alaikum Wr.Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirimkan naskah tugas akhir saudara :

Nama : Yunita Putri

NIM : 122503114

Judul Akhir : APLIKASI AKAD WADIAH (TITIPAN) PADA
PRODUK SI WADIAH (SIMPANAN WAJIB
BERHADIAH) DI KJKS BMT AL HIKMAH
UNGARAN

Selanjutnya saya mohon agar tugas akhir saudara tersebut dapat segera diujikan

Atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing

Drs. H. Hasyim Syarbani, MM.

NIP. 19570913 198203 1 1001



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**
Jl. Prof. Dr. Hamka, Km.02 Ngaliyan Telp. / Fax. (024) 7601291 Semarang

PENGESAHAN

Atas Nama : Yunita Putri
NIM : 122503114
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Judul : **"Aplikasi Akad Wadiah (titipan) pada Produk Si Wadiah (Simpanan Wajib Berhadiah) di KJKS BMT Al-Hikmah Ungaran"**

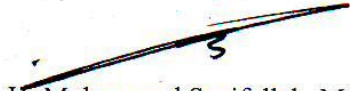
Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal :

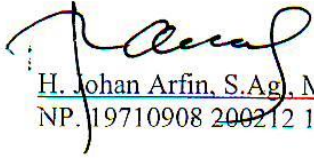
04 Juni 2015

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Diploma 3 (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2014/2015 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 04 Juni 2015

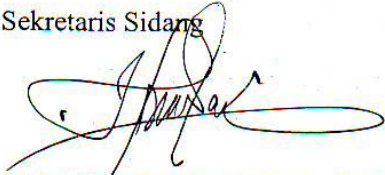
Ketua Sidang

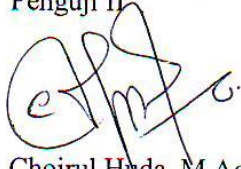

H. Muhammad Syaifullah, M.Ag
NIP. 19700321 199603 1 003
Penguji I


H. Johan Arfin, S.Ag, MM
NP. 19710908 200212 1 001



Sekretaris Sidang


Drs. H. Hasyim Syarbani, MM.
NIP. 19570913 198203 1 002
Penguji II


Choirul Huda, M.Ag
NIP. 19760109 2005001 1 002

Pembimbing


Drs. H. Hasyim Syarbani, MM.
NIP. 19570913 198203 1 002

MOTTO

“Saling menghadahilah kalian karena sesungguhnya hadiah itu akan mencabut/menghilangkan kedengkian.”(HR.Ibnu Mandah)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah dengan segala nikmat yang Allah berikan kepada saya, akhirnya Tugas Akhir ini telah Selesai pada waktunya dan Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk:

- Setulus hatimu Mama, searif arahanmu Papa Doamu hadirkan keridhaan untukku, petuahmu tuntutkan jalanku, pelukmu berkahi hidupku, diantara perjuangan dan tetesan Doa malammu dan seabait Doa telah merangkul diriku, menuju hari depan yang cerah kini diriku telah selesai dalam studi sarjana Dengan kerendahan hati yang tulus, bersama keridhaan-Mu ya Allah, Kupersembahkan Karya tulis ini untuk yang termulia, mungkin tak dapat selalu terucap, namun hati ini selalu bicara, Sungguh ku sayang kalian.
- Adikku Melly dan Olivia yang telah memberikan dorongan dan semangat serta doa yang tulus hati dan senantiasa memberikan motivasi untuk selalu belajar dari apapun yang ada, kapanpun dan dimanapun berada.
- Sahabat – sahabatku yang selalu mendengarkan keluh kesah ku disaat senang maupun sedih, yang selalu memberikan keceriaan, dan selalu memberikan ku semangat.
- Teman-teman seperjuangan di Perbankan Syariah angkatan 2012 UIN Walisongo Semarang
- Buat “TH” yang selalu ngasih suport dan semangat serta membantu dalam pembuatan Tugas Akhir ini.
- Buat seluruh Karyawan Bmt Al-Hikmah Ungaran terima kasih atas bantuannya.
- Juga untuk agamaku, masa depanku, almamaterku, bangsa dan negara Indonesia tercinta
- Dan untuk ” Masukar’s” (Mae, Bapak , Irul , Riyan, Nila, Fara) yang mengajarku arti sebuah persahabatan.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian Tugas Akhir ini tidak dapat berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, Mei 2015



NIM 122503114

ABSTRAK

Tugas Akhir ini berjudul “APLIKASI AKAD WADIAH(TITIPAN)PADA PRODUK SIWADIAH(SIMPANAN WAJIB BERHADIAH) DI KJKS BMT AL-HIKMAH UNGARAN”. Penelitian ini dilatar belakangi oleh banyaknya anggota yang berminat pada produk ini karena akan mendapat hadiah yang menarik. Penelitian ini dimaksudkan untuk mengetahui operasional produk SIWADIAH di KJKS BMT Al-Hikmah dan mengetahui landasan syari’ah pemberian hadiah produk SIWADIAH di KJKS BMT Al-Hikmah Ungaran. Jenis penelitian lapangan (*field research*) yang bersifat deskriptif, dengan menggunakan metode wawancara, obsevasi, dan dokumentasi. Penelitian ini dilakukan di KJKS BMT Al-Hikmah Ungaran.

Operasionalisasi produk SIWADIAH dilakukan dengan akad wadiah dimana Satu kelompok terdiri 100 orang sedangkan dana yang disetor setiap bulan berjumlah Rp. 200.000,- untuk periode pelaksanaan program selama 24 bulan dimana satu anggota diperbolehkan memiliki lebih dari satu kepesertaan dan untuk waktu penyetoran simpanan dilakukan setiap bulan mulai tanggal 1 sampai dengan tanggal 10 diseluruh kantor cabang BMT Al-Hikmah. Setiap peserta yang sudah mendaftar tidak boleh menggundurkan diri dari keanggotaan sampai dengan jatuh tempo, setiap anggota akan mendapatkan kesempatan untuk memperoleh hadiah yang disediakan sejumlah 101 unit dan setiap anggota berkesempatan mendapatkan grand prize berupa Honda Vario Fit serta bagi hasil pada akhir periode simpanan. Untuk ketentuan hadiah setiap peserta berhak mendapatkan hadiah yang akan diundi melalui tiga tahap selama program berjalan. Untuk tahap pertama dilaksanakan pada bulan ke 9, tahap kedua dilakukan pada bulan ke 17, dan pada tahap ketiga dilaksanakan pada tahap ke 25.

Landasan syari’ah pada produk SIWADIAH yang memberi hadiah tidak melanggar ketentuan(riba), karena semua nasabah mendapatkan hadiah yang diundi secara acak yang telah disepakati pada awal pembukaan rekening.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya Kepada kita semua. Tak lupa kita panjatkan Sholawat dan salam Kepada Nabi Besar Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul: “APLIKASI AKAD WADIAH (TITIPAN) PADA PRODUK SIWADIAH (SIMPANAN WAJIB BERHADIAH) DI KJKS BMT AL-HIKMAH UNGARAN”. Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi persyaratan kelulusan program Diploma III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang. Dan dalam penulisan Tugas Akhir ini telah banyak mendapatkan bantuan baik dari berbagai pihak secara langsung maupun tidak langsung, sehingga Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik. Penulis banyak mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, S.Ag, MM,. Selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Drs. H. Hasyim Syarbani, MM. Selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan.
5. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan ilmunya kepada penulis sebagai bekal dalam pembuatan Tugas Akhir.
6. Bapak Muhari M.Ag selaku Direktur Utama KJKS BMT Al-Hikmah Ungaran beserta staffnya yang telah memberikan waktu dan arahan dalam pelaksanaan Praktek Tugas Akhir ini.
7. Orang Tua yang telah mendukung dan senantiasa memberikan semangat dan mencurahkan doanya kepada saya selama ini.

8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak guna menyempurnakan Tugas Akhir ini.

Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan pembaca pada umumnya.

Semarang, Mei 2015

Penulis

Yunita Putri

NIM 122503114

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. LatarBelakang	3
B. RumusanMasalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
E. Metode Penelitian	5
F. Telaah Pustaka	7
G. SistematikaPenulisan	9
BAB II :LandasanTeori.....	9
A. Pengertian Wadi'ah.....	11
B. Dasar Hukum Wadi'ah	13
C. Rukun dan Syarat Wadi'ah	15
D. Sifat Wadi'ah	16
E. Jenis-jenis Wadi'ah.....	17

BAB III : GAMBARAN UMUM BMT AL-HIKMAH UNGARAN

A. Sejarah Berdirinya KJKS BMT Al-Hikmah.....	22
B. Gambaran Umum KJKS BMT Al-Hikmah	24
C. Visi dan Misi KJKS BMT Al-Hikmah	25
D. Struktur Organisasi KJKS BMT Al-Hikmah.....	25
E. Produk dan Jasa KJKS BMT Al-Hikmah.....	31

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS

A. Produk SIWADIAH di KJKS BMT Al-Hikmah.....	42
B. Penerapan Akad Wadi'ah Pada Produk SIWADIAH.....	51
C. Analisis Produk SIWADIAH di BMT Al-Hikmah Ungaran.....	57

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan.....	60
B. Saran	61
C. Penutup.....	61

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN - LAMPIRAN

BAB I

PENDAHULUAN

I. LATAR BELAKANG

Di Indonesia, regulasi mengenai Bank Syari'ah tertuang dalam UU No.21 Tahun 2008 tentang perbankan syari'ah. Bank syari'ah adalah Bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syari'ah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syari'ah, Unit Usaha Syari'ah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah(BPRS)¹.

Bank Syari'ah yang terdiri dari BUS,UUS, serta BPRS pada dasarnya melakukan kegiatan usaha yang sama dengan bank konvensional, yaitu melakukan penghimpunan dan penyaluran dana masyarakat disamping penyediaan jasa keuangan lainnya. Perbedaannya adalah seluruh kegiatan usaha bank syari'ah, UUS dan BPRS didasarkan pada prinsip syariah. Implikasinya, disamping harus selalu sesuai dengan prinsip hukum Islam juga adalah karena dalam prinsip Syari'ah memiliki berbagai variasi akad yang akan menimbulkan variasi produk yang lebih banyak dibandingkan produk bank konvensional.²

Berawal dari lahirnya Bank Muamalat Indonesia sebagai sentral perekonomian yang bernuansa islami, maka bermunculan lembaga-lembaga keuangan yang lain. Yaitu ditandai dengan tingginya semangat bank konvensional untuk mendirikan lembaga keuangan islam yaitu bank

¹ Andri Soemitra,*Bank Dan Lembaga Keuangan Syari'ah* Jakarta:Kencana,2009,h.61

²*Ibid* h.72

syari'ah. Sehingga secara otomatis system perekonomian islam telah mendapatkan tempat dalam kancah perekonimian di tanah air Indonesia.

Pekembangan Ekonomi Islam tidak hanya berhenti pada tingkatan ekonomi makro, tetapi telah mulai menyentuh sektor paling bawah yaitu mikro. Lahirnya lembaga keuangan mikro islam yang berorientasi sebagai lembaga sosial keagamaan, kemudian populer dengan istilah BMT.

Munculnya BMT sebagai lembaga keuangan mikro islam yang bergerak pada sektor riil masyarakat bawah dan menengah sejalan dengan lahirnya Bank Muamalat Indonesia(BMI). Karena BMI sendiri secara operasional tidak dapat menyentuh masyarakat kecil ini, maka BMT menjadi salah satu lembaga keuangan mikro islam yang dapat memenuhi kebutuhan masyarakat. Disamping itu, juga peranan lembaga ekonomi islam yang berfungsi sebagai lembaga yang dapat mengantarkan masyarakat yang berada di daerah-daerah untuk terhindar dari sistem bunga yang diterapkan pada Bank Konvensional.

Lahirnya BMT membawa angin segar bagi usaha sektor kecil karena bagi mereka kesulitan dalam hal pendanaan untuk merespon perubahan di sekelilingnya butuh dilakukan secara cerdas, efisien, efektif, produktif, dan menguntungkan.³

KJKS BMT AL HIKMAH Merupakan lembaga keuangan syari'ah yang menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan dana tersebut

³ Dadan Muttaqin, *Aspek Legal lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Syafiria Insania press, 2008, h.37

kepada masyarakat yang membutuhkan dengan menggunakan prinsip-prinsip syariah islam. Prinsip syariah adalah prinsip hukum islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa di bidang syariah.⁴

KJKS BMT AL HIKMAH memiliki fungsi sebagai agen pembangunan yang diharapkan mampu mewujudkan pemerataan pendapatan masyarakat melalui pemberian pinjaman yang menggunakan bagi hasil sebagai dasarnya yang menjadi ciri khas selain digunakan untuk melayani masyarakat kecil, juga sebagai alternatif bagi manusia untuk memanfaatkan jasa keuangan dengan prosedur hukum agama islam.

Dalam kegiatan operasionalnya, KJKS BMT AL HIKMAH memiliki beberapa produk penghimpunan dana (funding) dan produk penyaluran dana (lending). Produk ini merupakan produk simpanan dengan akad wadiah yang penyetorannya diwajibkan setiap bulan sebesar Rp. 200.000,- dengan jangka waktu penyetoran selama 24 bulan. Setiap anggota dipastikan akan mendapatkan hadiah sesuai undian yang diperoleh dan setiap anggota berhak mendapatkan bagi hasil pada akhir periode simpanan.

Oleh karena itu, berdasarkan uraian diatas maka penulis tertarik untuk meneliti produk SI WADIAH dengan judul "APLIKASI AKAD

⁴ Arifin, Sri jtmika, dan John ropke, Ekonomi Koperasi: Teori dan manajemen, Jakarta: salemba Empat, 2003, h.18

WADIAH(TITIPAN)PADA PRODUK SI WADIAH(SIMPANAN WAJIB BERHADIAH) DI KJKS BMT AL HIKMAH UNGARAN”.

II. RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan uraian latar belakang masalah diatas, maka dapat dirumuskan permasalahannya sebagai berikut:

1. Bagaimanakah operasionalisasi tentang produk SI WADIAH(Simpanan Wajib Berhadiah) di KJKS BMT Al Hikmah Ungaran?
2. Bagaimana landasan syariah pemberian hadiah produk SI WADIAH(Simpanan Wajib Berhadiah) di KJKS BMT Al Hikmah Ungaran?

III. TUJUAN PENELITIAN

Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui operasionalisasi produk SIWADIAH(Simpanan Wajib Berhadiah) di KJKS BMT Al Hikmah Ungaran.
2. Mengetahui landasan syariah pemberian hadiah produk pada jasa layanan simpanan SIWADIAH khususnya di KJKS BMT Al Hikmah Ungaran.

IV. MANFAAT PENELITIAN

Beberapa manfaat yang dapat diambil dari pemaparan dari penulisan tugas akhir ini adalah:

1. Bagi Penulis

Dapat menambah wawasan dan pengetahuan bagi strategi pemasaran pada tabungan simpanan wajib berhadiah (SiWadiah).

2. Bagi Lembaga Keuangan

Dapat dijadikan bahan pertimbangan untuk meningkatkan produk tabungan simpanan wajib berhadiah (SiWadiah).

3. Bagi Fakultas

Sebagai tambahan referensi dan informasi khususnya bagi mahasiswa mengenai strategi pemasaran pada tabungan siwadiah.

V. METODE PENELITIAN

Metode penelitian merupakan cara kerja untuk dapat memahami obyek yang menjadi sasaran atau tujuan penelitian. Dalam penyusunan tugas akhir ini, penulis menggunakan berbagai metode penelitian.

1. Jenis Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif yang mana penelitian kualitatif adalah penelitian yang bermaksud untuk memahami fenomena apa yang dialami oleh subjek penelitian dengan cara deskripsi dalam bentuk kata-kata dan bahasa pada suatu konteks khusus yang alamiah dan dengan memanfaatkan berbagai metode alamiah, yang akan penulis lakukan penelitian pada BMT Al Hikmah.

2. Sumber Data

Untuk menyelesaikan tugas akhir ini dan menyelesaikan masalah tersebut, penulis memperoleh sumber data antara lain :

a. Data Primer

Data primer adalah data yang didapat dari sumber pertama baik dari individu atau perseorangan⁵

b. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang diperoleh lewat pihak lain peneliti dari subyek penelitiannya data sekunder biasanya berwujud data dokumentasi, data laporan, buku-buku dan sumber-sumber lain yang mendukung tema penelitian.

3. Metode Pengumpulan Data

a. Wawancara

Metode wawancara adalah metode pengumpulan data dengan cara tanya jawab sepihak antara pewawancara dengan koresponden. Wawancara dengan Bapak Burhanuddin Selaku Manajer Pemasaran di BMT Al Hikmah Ungaran.

b. Observasi

Metode observasi adalah pengamatan secara sesama terhadap suatu obyek dengan menggunakan indera baik langsung atau tidak langsung (dengan alat bantu). Observasi

⁵Husein Umar, *Research Methods in Finance and Banking*, Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama cet. Ke 2, 2002, hlm 82.

yang dilakukan penulis dengan mengamati secara langsung dilapangan tentang permasalahan akad murabahah pada BMT.

4. Metode Analisis Data

Dari data-data yang terkumpul dilapangan dianalisis menggunakan metode deskriptif. Analisis deskriptif ini bertujuan untuk memberikan gambaran mengenai subyek penelitian berdasarkan data yang diperoleh dari subyek yang diteliti. Yaitu dengan menginterpretasikan data-data yang diperoleh dan menyusunnya kedalam kalimat.

VI. TELAHAH PUSTAKA

Adapun yang menjadi telaah pustaka untuk bahan pebandingan dalam menyusun laporan Tugas Akhir, penulis menggunakan beberapa penelitian yang sudah dilaksanakan yang berkaitan dengan penerapan akad wadi'ah yad dhamanah, antara lain:

1. Tugas Akhir(TA) yang disusun oleh Illailatuz Zakkiya (NIM : 092503025) pada tahun 2012 madasiswa D3 Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang dengan judul "Strategi Pengelola Simpanan wadiah yad dhamanah pada produk SAHARA (Simpanan Hari Raya) di KJKS BMT BAHTERA Pekalongan". Hasil penelitian ini menyebitkan bahwa pengelola simpanan wadi'ah yad dhamanah pada produk SAHARA sudah sesuia dengan teori yang ada. Yaitu nasabah

menitipkan dananya ke[ada bank, kemudian bank bertanggung jawab atas segala kerusakan atau kehilangan dana yang dititipkan, akan tetapi bank berhak mengambil manfaat atas barang titipan tersebut. Tentu, bank mendapatkan hasil dari penggunaan atau pemanfaatan dana titipan tersebut. Bank dapat memberikan intensif kepada penitip dalam bentuk bonus (athaya) akan tetapi tidak diperjanjikan di awal.

2. Tugas Akhir (TA) yang disusun oleh Nilma Kafa (NIM : 0925030346) Pada Tahun 2012 mahasiswa D3 Perbankan Syariah Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang dengan judul”Penerapan Tabungan IB Pelajar di PT. BPRS Suriyah Cabang Semarang di SD Negeri Pendrikan Lor Indrapasta Semarang” Dalam produk tabungan IB Pelajar PT. BPRS Suriyah Cabang Semarang akad yang digunakan adalah akad wadi’ah yad dhamanah, dimana bank dapat memanfaatkan dana nasabahnya selama masih mengendap di bank. Hasil dari penelitian ini menyebutkan bahwa pengelola simpanan wadi’ah yad dhamanah pada produk tabungan IB Pelajar di SDN Pendrikan Lor 01, juga sudah sesuai dengan ketentuan akad wadiah yad dhamanah dan sesuai dengan prinsip-prinsip ekonomi syariah yang ada pada ketentuan wadiah.

Dari hasil penelitian diatas penulis tertarik untuk mencoba melakukan penelitian dengan menggunakan akad yang sama, yaitu

penerapan akad wadiah yad dhamanah tetapi penulis mengambil produk tabungan dan tempat yang berbeda. Dari penelitian terdahulu mengambil oroduk SAHARA di KJKS BMT BAHTERA Pekalongan dan produk Tabungan IB Pelajar di PT. BPRS Suriyah cabang Semarang sedangkan penelitian yang dilakukan penulis merupakan penelitian dengan produk SIWADIAH (simpanan wajib berhadiah) di KJKS BMT AL-HIKMAH Ungaran.

VII. SISTEMATIKA PENULISAN

Dalam sistematika penulisan, penulis menyusun tugas akhir sebagai berikut :

BAB I : Pendahuluan

Pada bagian ini penulis akan menuliskan latar belakang masalah, tujuan penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II : Landasan Teori

Dalam bab ini berisi tentang pengertian akad wadi'ah, dasar hukum wadi'ah, rukun dan syarat wadi'ah, jenis-jenis wadi'ah dan sifat wadi'ah.

BAB III : Gambaran Umum pasa BMT Al-Hikmah Ungaran

Dalam bab ini dipaparkan tentang gambaran umum BMT Al-Hikmah Ungaran, Visi, Misi, Pengelolaan usaha dan struktur organisasi BMT Al-Hikmah.

BAB VI : Pembahasan

Bab ini membahas mengenai operasionalisasi produk si wadiah yang mencakup penjelasan tentang langkah-langkah pembukaan rekening SI WADIAH, landasan syari'ah pemberian hadiah produk SI WADIAH di KJKS BMT Al Hikmah Ungaran.

BAB V : Penutup.

Bab ini terdiri dari kesimpulan, saran dan penutup.

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

BAB II

PEMBAHASAN UMUM TENTANG SIWADIAH

A. Pengertian Wadi'ah

Bank islam, seperti halnya bank konvensional, juga dapat memberikan jasa rekening giro kepada nasabahnya. Hal itu dilakukan dengan memberikan jasa yang disebut wadi'ah. Dalam bahasa Indonesia wadi'ah berarti "titipan". Akad wadiah merupakan suatu akad yang bersifat tolong menolong antara sesama manusia.⁶

Wadiah dalam bahasa fiqh berarti barang titipan atau memberikan, juga diartikan *'tha'u al-mal liyahfadzahu wa fi qabulihi* yaitu memberikan harta untuk dijaganya dan pada penerimanya. Karena itu. Istilah wadi'ah sering disebut sebagai *ma wudi'a 'inda ghair malikihi liyahfadzuhu* yang artinya sesuatu yang ditempatkan bukan pada pemiliknya supaya dijaga.⁷ Seperti dikatakan *qabiltu minhudzalika al-mal liyakuna wadi'ah 'indi* yang berarti aku menerima harta tersebut darinya. Sedangkan alquran memberikan arti wadiah sebagai amanat bagi orang yang menerima titipan dan ia wajib mengembalikannya pada waktu pemilik meminta kembali.

Ada dua definisi wadiah yang dikemukakan ahli fiqh. Pertama, ulama Mazhab Hanafi mendefinisikan wadi'ah dengan, "mengikut sertakan orang lain dalam memelihara harta, baik dengan ungkapan yang jelas, melalui tindakan, maupun melalui isyarat." Maka sempurna lah akad

⁶ Sjahdeini. *Perbankan Islam Dan Kedudukannya Dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*, Jakarta : Pustaka Utama Grafiti, 2007, h. 55

⁷ Dwi Suwiknyo, *Kompilasi Tafsir Ayat-ayat Ekonomi Islam*, Yogyakarta, 2010, h. 295.

wadiah. Kedua, ulama Mazhab Maliki, Mazhab Syafi'i, dan Mazhab Hambali (jumhur ulama), mendefinisikan wadiah dengan, "Mewakikan orang lain untuk memelihara harta tertentu dengan cara tertentu."

Wadi'ah dipraktekan pada bank-bank yang menggunakan sistem syari'ah, seperti bank muamalat Indonesia (BMI, Bank Islam). Bank Muamalat Indonesia mengartikan wadi'ah sebagai titipan murni yang dengan seizin penitip boleh digunakan oleh bank. Konsep wadiah yang dikembangkan oleh BMI adalah wadi'ah yad ad daminah (titipan dengan resiko ganti rugi). Oleh sebab itu, wadi'ah yang oleh ahli para fiqih disifati dengan yad-amanah (titipan murni tanpa ganti rugi) di modifikasi dalam bentuk yad ad qamanah (dengan resiko ganti rugi). Konsekuensinya adalah jika uang itu dikelola pihak BMI dan mendapat keuntungan, maka seluruh keuntungan menjadi milik bank. Di samping itu, atas kehendak BMI sendiri, tanpa ada persetujuan sebelumnya dengan pemilik uang, dapat memberikan semacam bonus kepada para nasabah Wadiah. Dalam hal ini praktek wadiah di BMI sejalan dengan pendapat ulama Mazhab Hanafi dan Mazhab Maliki.

Al-Wadiah dalam segi bahasa dapat diartikan sebagai meninggalkan atau meletakkan, atau meletakkan sesuatu pada orang lain untuk dipelihara dan dijaga. Dari aspek teknis, wadiah dapat diartikan sebagai titipan murni dari satu pihak ke pihak lain, baik individu maupun badan hukum, yang harus dijaga dan di kembalikan kapan saja si penitip kehendaki.

B. Dasar Hukum Wadiah

Wadiah diterapkan dalam hukum Perbankan di Indonesia karena wadiah mempunyai landasan yang kuat. Sehingga pelaksanaan wadiah itu harus sesuai dengan dalil-dalil sebagai berikut :

1. Dalam Alquran⁸

An-Nisa : 58

﴿إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ
النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا
بَصِيرًا﴾

“Sungguh, Allah menyuruhmu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan apabila kamu menetapkan hukum di antara manusia hendaknya kamu menetapkannya dengan adil. Sungguh, Allah sebaik-baik yang memberi pengajaran kepadamu. Sungguh, Allah Maha Mendengar dan Maha Melihat “
Al-Baqarah : 283

﴿وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهَيْنْ مَقْبُوضَةً فَإِنْ أَمِنَ
بَعْضُكُمْ بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمَانَتَهُ. وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ. وَلَا
تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ آثِمٌ قَلْبُهُ وَاللَّهُ بِمَا
تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ﴾

“ Dan jika kamu dalam perjalanan sedang kamu tidak mendapatkan seorang penulis, maka hendaklah ada barang jaminan yang dipegang. Tetapi, jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (utangnya) dan hendaklah dia bertakwa kepada Allah, Tuhannya. Dan janganlah kamu menyembunyikan kesaksian, karena barang siapa menyembunyikannya, sungguh, hatinya kotor (berdosa), Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan ”

⁸Heri Sudarsono, *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta : Ekonisia, 2003, h.

2. Hadist⁹

Sabda Nabi Saw : ”Serahkanlah amanat kepada orang yang mempercayai anda dan janganlah anda mengkhianati orang yang mengkhianati anda” Dari Abu Hurairah, diriwayatkan bahwa Rasulullah SAW bersabda : “ Tunaikanlah amanat (titipan) kepada yang berhak menerimanya dan janganlah membalas khianat kepada orang yang telah mengkhianatimu.”(H.R. Abu Daud dan Tirmidzi).

Kemudian, dari Ibnu Umar berkata bahwa Rasulullah SAW telah bersabda: “Tiada kesempurnaan iman bagi setiap orang yang tidak beramanah, tiada shalat bagi yang tiada bersuci.” (H.R Tharbani). Dan diriwayatkan dari Rasulullah SAW bahwa beliau mempunyai (tanggung jawab) titipan. Ketika beliau akan berangkat hijrah, beliau menyerahkannya kepada Ummu `Aiman dan ia (Ummu `Aiman) menyuruh Ali bin Abi Thalib untuk menyerahkannya kepada yang berhak.”

3. IJMA`

Ibnu Al-Mundzir telah melakukan Ijma` (konsensus) terhadap legitimasi Al Wadi`ah karena kebutuhan manusia.

a. Teknis Perbankan¹⁰

- 1) Prinsip wadi`ah yang diterapkan adalah wadi`ah yad dhamanah yang diterapkan pada produk rekening giro.
- 2) Wadiah dhamanah berbeda dengan wadiah amanah. Dalam wadiah amanah, pada prinsipnya harta titipan tidak boleh dimanfaatkan oleh yang dititipi.

⁹*Ibid*, h.75

¹⁰*Ibid*, h.75

- 3) Sedangkan dalam hal wadiah dhamanah pihak yang dititipi(bank) bertanggung jawab atas keutuhan harta titipan sehingga ia boleh memanfaatkan harta titipan tersebut.
- 4) Karena wadiah yang diterapkan dalam produk giro perbankan ini juga disifati dengan yad dhamanah, maka implikasi hukumnya sama dengan qardh, dimana nasabah bertindak sebagai yang meminjamkan uang, dan bank bertindak sebagai yang dipinjam.

C. Rukun dan Syarat Wadiah

Rukun wadiah berdasarkan mazhab Hanafiyah, dapat dibedakan menjadi dua, yaitu:

- a. Menurut Imam Abu Hanafi, rukun wadiah hanya ijab dan qabul.
- b. Sedangkan menurut jumhur ulama rukun wadiah ada tiga, yaitu :

1) Wadiah¹¹

Wadiah adalah barang yang dititipkan, adapun syaratnya adalah:

- a) Barang yang dititipkan harus dihormati (muhtaramah) dalam pandangan syariat.
- b) Barang titipan harus jelas dan bisa dijaga atau dikuasai. Jadi, barang yang dititipkan dapat diketahui identitasnya dan dapat dikuasai untuk dipelihara.

¹¹Ascarya, *Akad& produk Bank Syari'ah*, Jakarta : PT RajaGrafindo Persada, 2007, h.43

2) Sighat

Sighat adalah akad, adapun syaratnya adalah lafadz dari kedua belah pihak dan tidak ada penolakannya dari pihak lainnya. Dan lafadz tersebut harus dikatakan di depan kedua belah pihak yang berakad (Mudi' dan wadii').

3) Orang yang berakad

Orang yang berakad ada dua pihak yaitu Orang yang menitipkan (Mudi') dan Orang yang dititipkan (Wadii'). Adapun syarat dari orang yang berakad adalah :

- a) Baligh
- b) Berakal
- c) Kemauan sendiri, tidak dipaksa.

Dalam mazhab Hanafi baligh dan telah berakal tidak dijadikan syarat dari orang yang berakad, jadi anak kecil yangizinkan oleh walinya boleh untuk melakukan akad wadiah ini.

D. Sifat Wadi'ah

Karena wadiah termasuk akad yang tidak lazim, maka kedua belah pihak dapat membatalkan perjanjian akad ini kapan saja. Karena dalam wadiah terdapat unsur permintaan tolong, maka memberikan pertolongan itu adalah hak dari wadi'. Kalau ia tidak mau, maka tidak ada keharusan untuk menjaga titipan.

Namun kalau wadii' mengharuskan pembayaran, semacam biaya administrasi misalnya, maka akad wadiah ini berubah menjadi "akad

sewa” (ijaroh) dan mengandung unsur kelaziman. Artinya wadii’ harus menjaga dan bertanggung jawab terhadap barang yang dititipkan. Pada saat itu wadii’ tidak dapat membatalkan akad ini secara sepihak karena dia sudah dibayar.

E. Jenis-jenis Wadiah

Berdasarkan sifat akadnya, wadiah dapat dibagi menjadi dua bentuk, yaitu:

a. Wadiah Yad Amanah.

Wadiah yad amanah adalah akad penitipan barang di mana pihak penerima titipan tidak diperkenankan menggunakan barang uang yang dititipkan dan tidak bertanggung jawab atas kerusakan atau kehilangan barang titipan yang bukan diakibatkan perbuatan atau kelalaian penerima. Hadis Rasulullah menyebutkan bahwa “ Jaminan pertanggung jawaban tidak diminta dari peminjam yang tidak menyalah gunakan (pinjaman) dan penerima titipan yang tidak lalai terhadap titipan tersebut.” Ada lagi dalil yang menegaskan bahwa Wadi`ah adalah Akad Amanah (tidak ada jaminan) adalah :

- 1) Amr Bin Syua`ib meriwayatkan dari bapaknya, dari kakeknya, bahwa Nabi SAW bersabda: “Penerima titipan itu tidak menjamin”.
- 2) Karena Allah menamakannya amanat, dan jaminan bertentangan dengan amanat. Penerima titipan telah menjaga titipan tersebut tanpa ada imbalan (tabarru).

Dengan konsep al-wadi'ah yad al-amanah, pihak yang menerima tidak boleh menggunakan dan memanfaatkan uang atau barang yang dititipkan, tetapi benar-benar menjaganya sesuai kewajiban.

Karakteristik dari al-wadi'ah yad al-amanah adalah:

- 1) Produk Wadiah yad Amanah, tidak ada di lembaga perbankan.
- 2) Jika barang hilang/rusak bukan karena kelalaian atau alasan-alasan syar'i lainnya
- 3) Maka mustawda' tidak bertanggung jawab.

Karakteristik dari Wadiah yad Amanah adalah:

- 1) Penerima titipan (Custodian) adalah yang memperoleh kepercayaan (trustee)
- 2) Harta / modal / barang yang berada dalam titipan harus dipisahkan
- 3) Harta dalam titipan tidak dapat digunakan
- 4) Penerima titipan tidak mempunyai hak untuk memanfaatkan simpanan
- 5) Penerima titipan tidak diharuskan mengganti segala resiko kehilangan atau kerusakan harta yang dititipkan kecuali bila kehilangan atau kerusakan itu karena kelalaian penerima titipan atau bila status titipan telah berubah menjadi Wadiah Yad Dhamanah.

Wadiah yad amanah dapat berubah menjadi yad dhomanah oleh sebab-sebab berikut :

1. Barang titipan tidak dipelihara oleh orang yang dititipi.
2. Barang titipan itu dititipkan oleh pihak kedua kepada orang lain (pihak ketiga) yang bukan keluarganya atau tanggung jawabnya.
3. Barang titipan dimanfaatkan oleh orang yang dititipi.
4. Orang yang dititipi wadih mengingkari wadih itu.
5. Orang yang dititipi mencampurkan barang titipan dengan harta pribadinya sehingga sulit dipisahkan.
6. Orang yang dititipi melanggar syarat-syarat yang telah ditentukan.
7. Barang titipan dibawa bepergian.

b. Wadih yad dhamanah

Wadih yad dhamanah adalah Akad penitipan barang di mana pihak penerima titipan dengan atau tanpa izin pemilik barang dapat memanfaatkan barang titipan dan harus bertanggung jawab terhadap kehilangan atau kerusakan barang. Semua manfaat dan keuntungan yang diperoleh dalam penggunaan barang tersebut menjadi hak penerima titipan.

Sesuai dengan hadis Rasulullah SAW “Diriwayatkan dari Abu Rafie bahwa Rasulullah SAW pernah meminta seseorang untuk meminjamkannya seekor unta. Maka diberinya unta qurban (berumur sekitar dua tahun), setelah selang beberapa waktu, Rasulullah SAW memerintahkan Abu Rafie untuk mengembalikan unta tersebut kepada

pemilikinya, tetapi Abu Rafie kembali kepada Rasulullah SAW seraya berkata,” Ya Rasulullah, unta yang sepadan tidak kami temukan, yang ada hanya unta yang besar dan berumur empat tahun. Rasulullah SAW berkata “Berikanlah itu karena sesungguhnya sebaik-baik kamu adalah yang terbaik ketika membayar.” (H.R MUSLIM) . Wadi`ah dalam perspektif pelaksanaan perbankan islam hampir bersamaan dengan al-qardh yaitu pemberian harta atas dasar sosial untuk dimanfaatkan dan harus dibayar dengan sejenisnya. Juga hampir sama dengan al-iddikhar yakni menyisihkan sebahagian dari pemasukan untuk disimpan dengan tujuan investasi. Keduanya sama-sama akad tabarru yang jadi perbedaan terdapat pada orang yang terlibat didalamnya dimana dalam wadi`ah pemberi jasa adalah mudi`, sedangkan dalam al-qardh pemberi jasa adalah muqridh (pemberi pinjaman).

Dengan konsep al wadiah yad adh-dhamah, pihak yang menerima titipan boleh menggunakan dan memanfaatkan uang atau barang yang dititipkan. Tentunya, pihak bank dalam hal ini mendapatkan bagi hasil dari pengguna dana. Bank dapat memberikan insentif kepada penitip dalam bentuk bonus. Ciri-ciri dari wadiah yad adh-dhamah adalah:

1. Penerima Titipan adalah dipercaya dan penjamin keamanan barang yang dititipkan
2. Harta dalam titipan tidak harus dipisahkan
3. Harta/modal/barang dalam titipan dapat digunakan untuk perdagangan

4. Penerima titipan berhak atas pendapatan yang diperoleh dari pemanfaatan harta titipan dalam perdagangan.
5. Pemilik harta / modal / barang dapat menarik kembali titipannya sewaktu-waktu.

BAB III

GAMBARAN UMUM KJKS BMT AL HIKMAH

A. Sejarah Berdirinya KJKS BMT Al Hikmah

KJKS (Koperasi Jasa Keuangan Syariah) BMT Al Hikmah adalah sebuah lembaga ekonomi swadaya masyarakat yang tumbuh dan berkembang di wilayah kecamatan Ungaran. Lahirnya KJKS BMT Al Hikmah ini diawali dengan adanya pertemuan tokoh-tokoh masyarakat Babadan dan sekitarnya pada tanggal 24 September 1998 di masjid Wahyu Langensari melalui rapat yang dihadiri 30 orang yang siap menjadi anggota pendiri. Tujuan KJKS BMT ini untuk menciptakan sebuah lembaga perekonomian masyarakat sebagai sasaran untuk meningkatkan kualitas kehidupan sosial ekonomi umat Islam dengan sasaran utama para pedagang dan pengusaha kecil serta masyarakat umum lapis bawah di kecamatan Ungaran. Salah satu unit usahanya adalah unit simpan pinjam dengan menggunakan sistem bagi hasil. Adapun target yang hendak dicapai adalah terbentuknya pusat perekonomian umat melalui kegiatan usaha mencapai kesejahteraan hidup umat.

Meniti keberangkatannya, KJKS BMT Al Hikmah mulai beroperasi di komplek Pasar Babadan Blok B-26 pada tanggal 15 Oktober 1998 dengan modal awal sebesar Rp. 15.000.000,- (Lima Belas Juta Rupiah). Modal awal tersebut berasal dari simpanan yang disetorkan para anggota berupa simpanan pokok, simpanan pokok khusus dan simpanan wajib. Pengelolaan KJKS BMT Al hikmah dipercayakan kepada empat

orang pengelola yang telah mendapatkan pelatihan melalui Proyek Penangguhan Pekerja Trampil (P3T) di asrama haji Donohudan, Solo. Sampai saat ini tercatat 18 orang yang mengelola KJKS BMT Al Hikmah. Dalam perkembangannya, KJKS BMT Al Hikmah mengalami perkembangan yang cukup pesat. Selama sepuluh tahun berdiri, jumlah anggota yang menanamkan modal pun meningkat dengan meningkatnya jumlah nominal simpanan yang harus disetorkan. Sampai bulan Februari 2015 tercatat hampir 8000 anggota aktif dengan simpanan nominal simpanan lebih dari 10 Milyar. Untuk pembiayaan yang disalurkan juga mengalami peningkatan seiring dengan peningkatan aset dan tentunya meningkat pula rugi labanya setiap bulan.

Kemajuan dan perkembangan KJKS BMT Al Hikmah yang berdiri dengan latar belakang jenis usaha, asal daerah yang berbeda, pendidikan dan status sosial yang berbeda menunjukkan kepercayaan masyarakat yang cukup besar terhadap keberadaan KJKS BMT Al Hikmah Babadan. Saat ini KJKS BMT Al Hikmah menempati kantor di Jl. Jend. Sudirman No. 12 Mijen Gedanganak Ungaran Timur Kabupaten Semarang dengan kantor cabang di komplek Pasar Babadan Blok E 23-25, di komplek Terminal Pasar Karangjati No. 11 Kecamatan Bergas, di Jl. Samban – Jimbaran Dsn. Secang Rt 01/01 Ds. Samban Bawen, Jl. Tirtomoyo No. 07 Bandungan, di Jl. Taman Siswa No. 13 Sekaran Gunungpati.

B. Gambaran Umum KJKS BMT Al-Hikmah

Dalam perkembangannya, Koperasi BMT Al Hikmah mengalami perkembangan yang cukup pesat. Selama delapan belas bulan berdiri, jumlah anggota yang menanamkan modal pun meningkat, dengan meningkatnya jumlah nominal simpanan yang harus disetor.

Nama Koperasi : KJKS BMT AL-HIKMAH
 Nama Manager : MUHARI S.Ag
 Alamat BMT : Jl. Jend. Sudirman No. 1 Mijen Gedanganak
 Kecamatan : Ungaran
 Kabupaten : Semarang
 Provinsi : Jawa Tengah
 Telp/fax : 024-6924415

Berangkat dari semangat bahwa koperasi BMT Al Hikmah adalah milik masyarakat, bukan milik perorangan, golongan dan kelompok tertentu. Koperasi BMT Al Hikmah memilih badan hukum koperasi. Koperasi BMT Al Hikmah memiliki akte pendirian No :047/BH/KDK.II.I/III/1999 tanggal 02 maret 1999 dan telah mengalami perubahan anggaran Dasar menjadi tungkat jawa tengah.

Pinduk (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil) adalah lembaga yang ikut membidangi kelahiran BMT di seluruh Indonesia dan berperan sebagai pembinanya sehingga berkewajiban mengupayakan koperasi BMT beroperasi secara profesional berproduksi tinggi, berkelanjutan dan sehat. Koperasi BMT Al Hikmah yang berkekuatan hukum koperasi aka

pembinaan Koperasi BMT merupakan wewenang dan tanggung jawab pemerintah dalam hal ini dinas koperasi dan UKM dimana pemerintah menciptakan dan mengembangkan iklim dan kondisi yang mendorong pertumbuhan dan permasyarakatan Koperasi, oleh karena itu pemerintah memberikan bimbingan, kemudahan dan perlindungan kepada koperasi.

C. Visi dan Misi KJKS BMT Al Hikmah

1. Visi KJKS BMT Al Hikmah

Menjadi lembaga keuangan syariah yang sehat, profesional dan terpercaya di Jawa Tengah.

2. Misi KJKS BMT Al Hikmah

- a. Meminimalkan NPF
- b. Memperbaiki struktur permodalan
- c. Meningkatkan penghimpunan dana anggota dan calon anggota
- d. Meningkatkan pendapatan koperasi
- e. Menciptakan SDM yang handal dan kompetitif
- f. Meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap KJKS BMT
- g. Menerapkan pengelolaan koperasi secara profesional

D. Struktur Organisasi KJKS BMT Al Hikmah

a. Pengawas

Ketua : GatotIndratmoko

Pengawas I : Drs. Toni Irianto

Pengawas II : Drs. H. Abu Hanafi

b. Pengurus

Ketua : Muhari, S. Ag

Sekretaris : Ichsan Ma'arif, ST

Bendahara : Asroti, S. Pd. I

c. Pengelola

1) **Kantor Pusat & Cabang Mijen Gedanganak**

1. MD Burhanuddin M, S. Pd

2. Mudhofar

3. Ahwat Adi Wibowo

4. Heni Fajar Rukiyanti, S.Pd

5. Syaifur Rochman

6. Syaifuddin

7. Dani Mahardika Safik

8. Anas Satriyo W

9. Cyndi Noverina

10. Dian Irfani, Amd

11. M. Fadhil

2) **Kantor Cabang Babadan**

1. Awing Fraptiyo, SE

2. Abdurrohlim

3. Abdul Khamid

4. Luthfi Iftiani, SE

5. Hadi Musta'ali

6. Nida'ulwiyyah, S. HI
7. Isna Ira Setyawati, SE
8. Nurul Huda Amrullah

3) Kantor Cabang Karang Jati

1. Yuni Fatmawati, SE
2. Mujana
3. Deny Purniawan
4. Salamti Nurul Ariyani, Amd
5. Fahrul Saktiana

4) Kantor Cabang Bawen

1. Supandriyo, Amd
2. Sefi Aprilia, Amd
3. David Istiyanto

5) Kantor Cabang Bandungan

1. Eko Susilo, SE
2. Nur Jannah
3. Sulamin
4. Masyudi, Amd

6) Kantor Cabang Sekaran Gunungpati

1. Ahmad Syarifuddin
2. Yathi'udin Hasanah, S.Si
3. Kharis Muhandis, Amd

Berikut adalah uraian pembagian tugas masing-masing jabatan di KJKS BMT AL-HIKMAH :

1. Pengawas

Mengamati jalannya operasinal KJKS BMT Al Hikmah, meneliti dan membuat rekomendasi produk baru KJKS BMT Al Hikmah, serta membuar pernyataan secara berkala, bahwa KJKS BMT Al Hikmah yang diawasi sesuai dengan ketentuan syariah.

2. Dewan pengurus mengawasi, mengevaluasi dan mengarahkan pelaksanaan pengelola BMT.

3. General manager

- a. Menjabarkan kebijakan umum BMT yang telah di buat dewan pengurus dan di setujui RAT.
- b. Menyusun dan menghasilkan rencana kerja dan anggaran, proyeksi finansial dan non finansial yang kemudian di sampaikan kepada dewan pengurus untuk mendapatkan persetujuan RAT.
- c. Menyetujui penyaluran dana sesuai dengan data wewenang.
- d. Mempertimbangkan dan melakukan penambahan pengangkatan serta menghentikan karyawan sesuai tujuan BMT.
- e. Mengelola dan mengawasi pengeluaran biaya-biaya harian untuk tercapainya target pemasukan yang telah di tetapkan secara keseluruhan.

4. Manager

- a. Menyusun rencana strategis yang mencakup : pandangan pihak eksekutif, predeksi tentang kondisi lingkungan, perkiraan posisi perusahaan dalam persainagan.
- b. Mengusulkan rencana strategis kepada dewan pengurus untuk di sahkan dalam RAT ataupun non RAT.
- c. Mengusulkan rancangan anggaran dan rencana kerja dalam Baitul Tamwil, Baitul Maal, Quantum Quality, dan SBU lainnya kepada dewan pengurus yang nantinya di sahkan pada RAT.

5. Admin pembiayaan

- a. Melakukan pelayanan dan pembinaan kepada anggota.
- b. Menyusun rencana pembiayaan.
- c. Menerima berkas pengajuan pembiayaan.
- d. Melakukan analisis pembiayaan.
- e. Mengajukan berkas pembiayaan haril dari analisis kepada komisi pembiayaan.
- f. Melakukan pembinaan anggota pembiayaan agar tidak macet.
- g. Melakuakn atministrasi pembiayaan.
- h. Membuat laporan perkembangan pembiayaan.

6. Manager pemasaran

- a. Menyusun rencana bisnis, strategi pemasaran dan rencana tindakan berdasarkan ketetapan.

- b. Membina hubungan dengan anggota atau calon anggota yang terdapat pada wilayah kerja BMT.
- c. Memandu pelaksanaan aktivitas pemasaran produk-produk dan oencairan anggota baru yang potensial untuk seluruh produk.
- d. Mereviu analisa pemberian fasilitas pemasaran secara komperhensif dan menyampaikan kepada general manager untuk mendapatkan persetujuan sesuai jenjang kewenangannya.

7. Teller

- a. Memberikan pelayanan kepada anggota baik penarikan maupun penyetoran tabungan ataupun angsuran.
- b. Menghitung keadaan keuangan atau transaksi setiap hari.
- c. Megatur dan meyiapkan pengeluaran uang tunai yang telah di setujui pleh manager cabang.
- d. Menandatangani formulir serta slip dari anggota serta mendokumentasikannya.

8. Coustumer service

- a. Memberikan pelayanan kepada nasabah dalam memberikan informasi produk kepada calon anggota.
- b. Membantu anggota dalam melakukan proses pembukuan rekening simpanan.
- c. Memberikan informasi saldo simpanan anggota.
- d. Menyiapkan buku simpanan untuk anggota .

- e. Menyimpan berkas permohonan pembukuan rekening simpanan anggota.
- f. Memberikan pelayanan informasi perbankan lainnya kepada anggota, terutama dalam menangani permasalahan transaksi anggota.

9. Marketing

- a. Bertanggung jawab kepada manager pemasaran atas semua pekerjaan yang menjadi tanggung jawabnya.
- b. Melakukan penagihan terhadap anggota yang mengajukan pembiayaan di BMT.
- c. Mengambil tabungan kepada anggota yang menabung dan tidak bisa datang ke BMT.
- d. Menyosialisasikan produk BMT kepada masyarakat.
- e. Menyalurkan pembiayaan kepada masyarakat yang membutuhkan dana untuk bidang usaha.

E. Produk atau Jasa KJKS BMT Al Hikmah

Sistem yang digunakan oleh KJKS BMT Al Hikmah baik dalam produk simpanan atau pembiayaan adalah dengan sistem syariah (bagi hasil). Produk-produk KJKS BMT Al Hikmah terbagi atas produk penghimpunan dana dan produk penyaluran dana kepada para anggota.

- a) Produk penghimpunan dana(Funding)

Produk penghimpunan dana yang dirancang khusus atas dasar syariah (dengan sistem bagi hasil) terdiri dari beberapa jenis simpanan, antara lain :

a. Simpanan Suka Rela Lancar (SI RELA)

Simpanan Sukarela Lancar merupakan simpanan anggota masyarakat yang didasarkan akad wadi'ah yad dhamanah dan mudharabah. Atas seijin penitip dana yang disimpan pada rekening SIRELA dapat dimanfaatkan oleh KJKS BMT Al Hikmah. Penarikan maupun penyetoran dari produk ini dapat dilakukan oleh pemegang rekening setiap saat.

Fitur :

- 1) Diperuntukkan bagi anggota perorangan
- 2) Bebas biaya administrasi bulanan
- 3) Berdasarkan prinsip syari'ah dengan akad wadi'ah (titipan)
- 4) Memperoleh bonus simpanan
- 5) Pembukaan rekening minimum Rp. 10.000,-
- 6) Setoran selanjutnya minimum Rp. 10.000,-
- 7) Saldo minimum yang harus dipelihara Rp.10.000,-
- 8) Penyetoran dan penarikan simpanan dapat dilakukan sewaktu-waktu pada jam kerja

Syarat :

- 1) Mengisi aplikasi pendaftaran anggota BMT
- 2) Mengisi aplikasi pembukaan rekening SI RELA

- 3) Menyerahkan Foto copy KTP / SIM yang masih berlaku
- 4) Bagi anggota baru wajib membayar simpanan pokok sebesar
Rp. 25.000,-

b. Simpanan Pelajar (SIMPEL)

Simpanan Pelajar merupakan simpanan yang ditujukan kepada para pelajar dan mahasiswa yang menginginkan rekening simpanan yang akan terus bertumbuh dan berkesempatan untuk mengajukan beasiswa bagi pelajar yang berprestasi.

Fitur :

- 1) Diperuntukkan bagi pelajar atau mahasiswa
- 2) Bebas biaya administrasi bulanan
- 3) Berdasarkan prinsip syari'ah dengan akad wadi'ah (titipan)
- 4) Memperoleh bonus simpanan
- 5) Pembukaan rekening minimum Rp. 10.000,-
- 6) Setoran selanjutnya minimum Rp. 10.000,-
- 7) Saldo minimum yang harus dipelihara Rp. 10.000,-
- 8) Penyetoran dan penarikan simpanan dapat dilakukan sewaktu-waktu pada jam kerja
- 9) Dapat mengajukan beasiswa bagi pelajar atau mahasiswa yang berprestasi

Syarat :

- 1) Mengisi aplikasi pendaftaran anggota BMT
- 2) Mengisi aplikasi pembukaan rekening SIMPEL

- 3) Menyerahkan Foto copy Kartu Pelajar / Kartu Mahasiswa
- 4) Bagi anggota baru wajib membayar simpanan pokok sebesar
Rp. 10.000,-

c. Simpanan Sukarela Qurban (SI SUQUR)

Simpanan Sukarela Qurban adalah simpanan anggota yang dirancang khusus sebagai sarana mempersiapkan dana untuk melaksanakan ibadah penyembelihan hewan qurban. Penyetoran dapat dilakukan sewaktu-waktu sedangkan penarikan atau pencairannya hanya dapat dilakukan pada bulan Dzulhijjah saat pelaksanaan penyembelihan hewan qurban.

Fitur :

- 1) Diperuntukkan bagi anggota perorangan
- 2) Bebas biaya administrasi bulanan
- 3) Berdasarkan prinsip syari'ah dengan akad wadi'ah (titipan)
- 4) Memperoleh bonus simpanan
- 5) Pembukaan rekening minimum Rp. 25.000,-
- 6) Setoran selanjutnya minimum Rp. 10.000,-
- 7) Saldo minimum yang harus dipelihara Rp. 10.000,-
- 8) Hanya dapat diambil pada saat akan melaksanakan Ibadah
Qurban atau Aqiqh

Syarat :

- 1) Mengisi aplikasi pendaftaran anggota BMT
- 2) Membuak aplikasi pembukaan rekening SI SUQUR

- 3) Menyerahkan Foto copy KTP / SIM yang masih berlaku
- 4) Bagi anggota baru wajib membayar simpanan pokok sebesar
Rp. 25.000,-

d. Simpanan Ibadah Haji (SI HAJI)

Simpanan Ibadah Haji merupakan inovasi baru dari KJKS BMT Al Hikmah yang dikhususkan bagi anda masyarakat muslim yang berencana menunaikan Ibadah Haji.

Fitur :

- 1) Diperuntukkan bagi anggota perorangan usia 18 tahun keatas
- 2) Berdasarkan prinsip syari'ah dengan akad wadi'ah (titipan)
- 3) Bekerjasama dengan Bank Syari'ah Mandiri dalam Online dengan SISHOKHAT Kementrian agama
- 4) Tersedia fasilitas Dana Talangan Haji hingga senilai Rp. 22,5
Juta
- 5) Bebas biaya administrasi bulanan
- 6) Pembukaan rekening awal minimum Rp. 50.000,-
- 7) Setoran berikutnya minimal Rp. %0.000,-
- 8) Biaya penutupan sebelum penyetoran porsi Haji Rp. 10.000,-
- 9) Gratis biaya penutupan rekening (jika setelah penyetoran porsi Haji)
- 10) Memperoleh Bagi Hasil Simpanan yang akan diakumulasikan sebagai tambahan pembayaran biaya Ibadah Haji

- 11) Penarikan simpanan dapat dilakukan setelah jangka waktu yang telah disepakati atau anggota sudah siap untuk melaksanakan Ibadah Haji

e. Simpanan Ibadah Umroh (SI UMROH)

Simpanan Rencana Ibadah Umroh merupakan inovasi baru dari KJKS BMT Al Hikmah sebagai sarana mempersiapkan dana secara berkala sesuai jangka waktu yang diinginkan dalam melaksanakan Ibadah Umroh.

Fitur :

- 1) Diperuntukkan bagi anggota perorangan yang berencana melaksanakan Ibadah Umroh
- 2) Penyetorannya setiap bulan sesuai dengan tanggal yang diinginkan oleh anggota
- 3) Jumlah setoran setiap bulan tidak berubah (tetap) dan sesuai dengan jangka waktu yang diinginkan
- 4) Memperoleh Bagi Hasil Simpanan yang akan diakumulasikan sebagai tambahan dalam pembayaran Ibadah Umroh
- 5) Bebas biaya administrasi bulanan
- 6) Penarikan simpanan dapat dilakukan setelah jangka waktu yang telah disepakati atau anggota sudah siap untuk melaksanakan Ibadah Umroh

f. Simpanan Sukarela Berjangka (SI SUKA)

Simpanan Sukarela Berjangka merupakan simpanan berjangka dengan prinsip syari'ah yang memberikan hasil investasi yang optimal bagi anggota KJKS BMT Al Hikmah.

Fitur :

- 1) Diperuntukkan bagi anggota atau lembaga
- 2) Berdasarkan prinsip syari'ah dengan akad mudharabah muthlaqah (bagi hasil)
- 3) Pilihan jangka waktu fleksibel 3,6, 12 dan 24 bulan
- 4) Tidak dikenakan biaya administrasi
- 5) Bagi hasil yang optimal dengan nisbah yang kompetitif
- 6) Bagi hasil langsung menambah saldo Simpanan Harian
- 7) Jangka waktu dapat diperpanjang otomatis (automatic roll over)
- 8) Setoran minimal Rp. 500.000,-
- 9) Dapat souvenir menarik untuk simpanan dengan jangka waktu 12 dan 24 bulan
- 10) Dapat dijadikan jaminan pembiayaan di KJKS BMT Al Hikmah

g. Simpanan Wajib Berhadiah (SI WADIAH)

Simpanan Wajib Berhadiah merupakan produk baru di KJKS BMT Al Hikmah.

Fitur :

- 1) Setiap bulan menyetor si wadiah sebesar Rp. 200.000,-
- 2) Diperbolehkan mendaftar lebih dari 1 kepesertaan
- 3) Jangka waktu penyetoran selama 24 bulan (akad mudharabah)
- 4) Pengundian dilaksanakan dalam 3 tahap pada periode 8, 16 dan 24
- 5) Setiap anggota dipastikan akan mendapatkan hadiah sesuai undian yang diperoleh
- 6) Setiap anggota berhak mendapatkan bagi hasil pada periode akhir simpanan

b) Produk penyaluran dana(Lending)

Sedangkan produk penyaluran dana berupa jenis pembiayaan berupa modal usaha dan sewa barang atau jasa. Beberapa jenis pembiayaan yang disediakan sebagai berikut :

- a) Prinsip Jual Beli Murabahah
- b) Prinsip Jasa Ijarah
- c) Prinsip Mudharabah / Musyarakah

Dana simpanan dari masyarakat yang ada di KJKS BMT Al Hikmah dikelola secara produktif dan profesional dalam bentuk pembiayaan untuk pengembangan ekonomi umat. Berbagai produk pembiayaan diperuntukkan bagi mitra yang membutuhkan modal kerja usaha, pengadaan barang dan sewa barang atau jasa.

Jenis-jenis akad pembiayaan :

a. Dengan Prinsip Jual Beli Murabahah

Akad murabahah adalah akad jual beli atas barang tertentu dimana penjual menyebutkan dengan jelas barang yang diperjualbelikan termasuk harga pembelian barang kepada pembeli, kemudian ia mensyaratkan atasnya laba / keuntungan dalam jumlah tertentu. Fasilitas pembiayaan diperuntukkan bagi Anggota yang menginginkan memiliki barang atau peralatan usaha guna mendukung kegiatan usaha anggota KJKS BMT Al Hikmah siap membantu mewujudkan keinginan anda untuk memiliki barang impian tersebut dengan proses mudah, cepat dan harga terjangkau. Keunggulan pembiayaan pemilikan sepeda motor di KJKS BMT Al Hikmah :

- 1) Melayani semua jenis sepeda motor pabrikan jepang (HONDA, YAMAHA, SUZUKI, KAWASAKI)
- 2) Persyaratan mudah dengan proses cepat
- 3) Uang muka minimal 30% dari harga kendaraan yang diinginkan
- 4) Bagi hasil kompetitif sesuai dengan kesepakatan
- 5) Bagi hasil diperhitungkan dari harga pokok dikurangi dengan uang muka yang disetorkan
- 6) Total angsuran lebih ringan dibandingkan dengan Dealer / Leasing
- 7) Jangka waktu maksimal sampai dengan 3 tahun

8) Apabila menyelesaikan pembiayaan sebelum jangka waktu akan memperoleh potongan dan tidak akan dikenakan penalty

9) Fasilitas Asuransi TLO (optional)

b. Dengan Prinsip Ijarah

Disebut akad pemindahan hak guna (manfaat) atas suatu barang atau jasa yang dalam waktu tertentu melalui pembayaran sewa / upah tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan itu sendiri. Fasilitas pembiayaan diperuntukkan bagi Anggota yang terkendala dalam membayar biaya pendidikan, sewa rumah, biaya sewa tempat usaha, biaya perawatan rumah sakit, biaya perjalanan dan biaya lain yang diperlukan. KJKS BMT Al Hikmah siap membantu membayarkan kebutuhan anda tersebut dan anggota mengembalikan pembiayaan dan jasanya secara angsuran atau tempo sesuai kesepakatan. Persyaratannya sebagai berikut :

- 1) Bersedia menjadi anggota KJKS BMT Al Hikmah
- 2) Memiliki usaha atau penghasilan tetap
- 3) Mengisi aplikasi pengajuan pembiayaan yang telah disediakan
- 4) Bersedia di survey apabila pihak KJKS BMT membutuhkan
- 5) Melengkapi administrasi :
 - 1) Foto copy KTP Suami Istri
 - 2) Foto copy Kartu Keluarga (KK)
 - 3) Foto copy Surat Nikah

4) Melampirkan jaminan asli dan foto copy BPKB

Kendaraan, Sertifikat Tanah atau Surat Kios / Los Pasar

c. Dengan Prinsip Kerjasama Mudharabah / Musyarakah

Fasilitas pembiayaan diperuntukkan bagi anggota yang menginginkan permodalan dalam pengembangan usaha yang digelutinya agar usahanya tersebut menjadi lebih besar dan menguntungkan. KJKS BMT Al Hikmah siap menjadi mitra sebagai pemodal ataupun bermitra sebagai partner dalam mengembangkan usaha anggota tersebut. Persyaratan sebagai berikut :

- 1) Bersedia menjadi anggota KJKS BMT Al Hikmah
- 2) Memiliki usaha produktif dan berprospektif
- 3) Bersedia di survey lokasi usaha yang diajukan
- 4) Mengisi aplikasi pengajuan pembiayaan yang telah disediakan
- 5) Melengkapi persyaratan :

- 1) Foto copy KTP Suami Istri
- 2) Foto copy Kartu Keluarga (KK)
- 3) Foto copy Surat Nikah
- 4) Melampirkan jaminan asli dan fotocopynya BPKB

Kendaraan, ertifikat Tanah atau Surat Kios / Los Pasar

BAB IV

PEMBAHASAN DAN ANALISIS

A. Produk Si Wadiah di KJKS BMT Al Hikmah Ungaran

1. Pengertian Si Wadiah

Simpanan Wajib Berhadiah (SI WADIAH) merupakan salah satu jenis simpanan dengan menggunakan akad Wadiah (Titipan). Penyetoran simpanan ini dilakukan setiap bulan dan pengambilannya pada saat tertentu sesuai dengan waktu yang telah disepakati (tidak dapat diambil sewaktu-waktu). Dana yang terhimpun akan diinvestasikan secara produktif dalam bentuk pembiayaan kepada berbagai jenis usaha yang prospektif kepada usaha kecil menengah.¹²

Si Wadiah ini dibuat berkelompok, satu kelompok terdiri **100 anggota**. Setiap anggota yang mengikuti program ini berhak memperoleh hadiah yang menarik dan berhak mendapatkan kesempatan memenangkan *Grand Prize* sebuah **sepeda motor Honda Vario off the road**.

SIWADIAH adalah simpanan wajib berhadiah yang merupakan produk penghimpunan dana atau simpanan dengan menggunakan akad WADIAH (titipan). Produk penghimpunan dana ini di keluarkan oleh KJKS BMT AL-HIKMAH Ungaran sejak 12 Januari 2014. Penyetoran simpanan ini dilakukan setiap bulan dan pengambilannya pada saat

¹²Hasil Wawancara dengan BAPAK Burhanuddin M, Manajer pembiayaan dan pemasaran Pusat KJKS AL-Hikmah Ungaran, tanggal 2 Maret 2015

tertentu dan akan di investasikan secara produktif dalam bentuk pembiayaan kepada berbagai jenis usaha prospektif kepada usaha kecil menengah.

Dalam bentuk penggalangan dana pihak ketiga (DPK) yakni masyarakat dan anggota BMT AL-HIKMAH. Produk ini di layani dengan 2 cara, pertama anggota atau calon anggota datang sendiri. Kedua staf marketing melakukan jemput bola kepada anggota atau calon anggota, hal ini dilakukan untuk memberikan kemudahan kepada mereka.

2. Sejarah Dibentuknya SIWADIAH

Di era globalisasi sekarang ini banyak kemunculan lembaga keuangan yang akibatnya membuat lembaga keuangan semakin ketat termasuk BMT AL-HIKMAH. Untuk mengatasi persaingan maka BMT AL-HIKMAH harus memunculkan produk-produk baru yang bisa menambah Funding. Salah satunya yaitu memunculkan produk simpanan wajib berhadiah (SIWADIAH). Kehadiran produk ini diharapkan mampu menjadi inovasi yang segar dan berkualitas sehingga siap jual dan mampu bersaing dengan produk sejenis pada lembaga keuangan yang lain. Pada gilirannya SIWADIAH diharapkan banyak menarik minat untuk menabung di BMT AL-HIKMAH karena banyak hadiah dan Doorprize yang di berikan adanya *fee* dari produk SIWADIAH.

3. Tujuan SIWADIAH

Tujuan SIWADIAH adalah penghimpunan dana pihak ketiga (DPK) dalam hal ini adalah keseluruhan dari anggota SIWADIAH. SIWADIAH yang di gunakan untuk menambah kas yang ada di KJKS BMT A-HIKMAH. Dana yang di himpun juga bertujuan untuk cadangan ketika anggota mengambil simpanan secara besar besaran. Serta untuk meningkatkan pelayanan kepada anggota karena menggunakan sistem jemput bola yang dilakukan oleh petugas. Penghimpunan dana yang langsung mendatangi anggota yang berhak menabung setiap bulan. Mampu bersaing dengan lembaga keuangan lainnya yang punya produk berhadiah.¹³

4. Mekanisme produk SIWADIAH

SIWADIAH memperlakukan beberapa syarat dan ketentuan sebagai berikut :¹⁴

- a. Satu kelompok terdiri 100 orang.
- b. Periode pelaksanaan program selama 24 bulan.
- c. Dana yang disetor setiap bulan berjumlah Rp 200.000,-
- d. Satu anggota diperbolehkan memiliki lebih dari satu kepersetaan.
- e. Penyetoran simpanan dilakukan setiap bulan mulai tanggal 1 sampai dengan tanggal 10 diseluruh kantor cabang BMT AL-HIKMAH.

¹³Hasil Wawancara dengan BAPAK Burhanuddin M, Manajer pembiayaan dan pemasaran Pusat KJKS AL-Hikmah Ungaran, tanggal 2 Maret 2015.

¹⁴Company profil KJKS AL-Hikmah

- f. Simpanan dapat diambil lagi oleh peserta, sebagian atau seluruhnya, setelah periode pelaksanaan program SIWADIAH yang bersangkutan berakhir.
- g. Pengertian telat dalam program ini adalah :
 - 1. Telat tanggal, yaitu penyetoran diatas tanggal 10 perbulan
 - 2. Telat bulan, yaitu penyetoran tidak dilakukan pada bulan bersangkutan melainkan bulan berikutnya.
- h. Jika peserta telat dalam pembayaran setoran simpanan maka :
 - 1. Telat tanggal setiap 3 kali setiap periode tahap pengundian pertama, kedua, atau ketiga maka tidak berkesempatan mengikuti undian tahap yang bersangkutan akan tetapi tetap diikutkan pada undian grand prize di akhir periode.
 - 2. Telat tanggal lebih dari 3 kali setiap periode tahap pengundian pertama, kedua atau ketiga maka tidak berkesempatan mengikuti undian tahap yang bersangkutan dan tidak diikutkan pada undian grand prize di akhir periode.
 - 3. Telat bulan sampai 3 kali setiap periode selain tidak diikutkan undian, pengembalian simpanan dihitung mundur 1 bulan berikutnya terhitung dari berakhirnya program selesai, sehingga selama program berjalan misalnya peserta telat setor 2 bulan penyerahannya 2 bulan setelah akhir program yaitu bulan ke-26.

4. Telat bulan lebih dari 3 bulan naik berturut-turut maupun tidak maka kepesertaannya akan dicoret dan pengembalian saldo simpanan diberikan 3 bulan berikutnya setelah akhir program yaitu bulan ke 27.
- i. Setiap peserta yang sudah terdaftar tidak boleh mengundurkan diri dari keanggotaan sampai jatuh tempo yaitu pada bulan ke-24.
- j. Bagi peserta yang meninggal dunia atau berhalangan tetap, keanggotaannya dapat di gantikan oleh ahli waris yang ditunjuk

1) Kepesertaan

Yang diperbolehkan untuk mengikuti kegiatan ini adalah masyarakat umum yang telah tercatat sebagai anggota BMT AL-HIKMAH. Apabila belum tercatat menjadi anggota maka diwajibkan untuk mendaftarkan diri sebagai anggota dengan menyetorkan setoran pokok di BMT AL-HIKMAH.

2) Manfaat dan Fasilitas

- a) Setiap anggota akan mendapatkan kesempatan untuk memperoleh hadiah yang disediakan sejumlah 101 unit.
- b) Setiap anggota dipastikan akan mendapatkan hadiah sesuai undian yang diperoleh.
- c) Hadiah yang disediakan terdiri : 1 mesin cuci sharp 1 lemari es 1 pintu, 1 handphone android, 3 televisi berwarna 14", 6 magic com, 6 kompor gas 2 tungku, 9 DVD Player, 9 kompor gas 1 tungku, 21 setrika listrik dan 43 bingkisan menarik. Untuk jenis hadiah sewaktu waktu dapat berubah sesuai dengan kebijakan lembaga BMT.

- d) Setiap anggota berhak mendapatkan kesempatan memenangkan Grand prize satu buah sepeda motor *Honda Vario off the road* yang akan diundi di akhir periode program.
 - e) Selain mendapatkan hadiah, setiap anggota berhak mendapatkan bagi hasil pada akhir periode simpanan.
 - f) Setoran SIWADIAH dapat dilakukan diseluruh kantor cabang BMT AL-HIKMAH.
 - g) Dapat dilakukan auto debet dari dana simpanan harian yang dimiliki oleh anggota BMT.
 - h) Pajak Hadiah Grand prize ditanggung oleh peserta.
 - i) Bisa memprogramkan keuangan secara terencana.
- 3) Ketentuan Undian Berhadiah
- a) Anggota yang berhak mengikuti undian adalah yang memiliki jumlah simpanan sesuai dengan periode simpanan dan tidak memiliki keterlambatan pembayaran.
 - b) Anggota yang telah memperoleh undian di tahap pertama tidak diikutkan pada undian tahap kedua dan ketiga begitu seterusnya akan tetapi akan diikutkan pada undian Grand prize di akhir periode pelaksanaan.
 - c) Setiap peserta berhak mendapatkan hadiah yang akan diundi melalui 3 tahap pengundian selama program berjalan.
 - 1) Tahap pertama dilaksanakan pada bulan ke 9 dengan mengikutkan peserta yang telah membayar 8 putaran secara berturut-turut.

- 2) Tahap kedua dilaksanakan pada bulan ke 17 dengan mengikuti peserta yang telah membayar 16 putaran secara berturut-turut.
 - 3) Tahap ketiga dilaksanakan pada bulan ke 25 dengan mengikuti peserta yang telah membayar 24 putaran secara berturut-turut.
- d) Jumlah hadiah yang diundi terdiri dari :
1. 30 hadiah akan diundi pada undian tahap pertama
 2. 30 hadiah akan diundi pada undian tahap kedua
 3. 40 hadiah akan diundi pada undian tahap ketiga
 4. 1 hadiah Grand prize akan diundi pada undian tahap ketiga yang diikuti oleh seluruh anggota
- e) Yang berhak mengambil hadiah dan saldo simpanan adalah nama peserta yang tertera di daftar anggota SIWADIAH sesuai dengan identitas diri atau diwakilkan dengan membawa surat kuasa.
- f) Dalam hal transaksi pengambilan saldo simpanan dan atau pengambilan hadiah maka menyertakan kartu SIWADIAH yang diterbitkan oleh BMT dengan tanda tangan lembaga.
- g) Pengambilan hadiah disertai dengan penandatanganan serah terima hadiah dengan menunjukkan identitas asli yang masih berlaku.
- h) Batas komplek hadiah adalah maksimal 3 hari sejak diterimanya hadiah.
- i) Jika peserta tidak membayar/mengundurkan diri setelah mendapatkan hadiah, maka peserta tetap menikmati hadiah yang diperoleh dan tidak akan ditarik oleh BMT, namun peserta tidak boleh mengambil jumlah

saldo simpanan sampai akhir periode program sebagaimana ketentuan diatas dan saldo simpanan bisa di ambil setelah di potong sesuai dengan harga dari hadiah yang telah diterima.

4) Lain – lain

- a) Jika dikemudian peraturan ini perlu ditinjau kembali, maka keputusan sepenuhnya ada di pihak lembaga BMT dengan memberitahukan kepada para anggota.
- b) Hal hal yang belum tercantun dalam ketentuan ini akan diatur kemudian apabila dianggap perlu.
- c) Setelah mempelajari seluruh ketentuan tersebut diatas, maka kami menyatakan telah memahami dan untuk selanjutnya menyetujui serta sanggup untuk mentaatinya. Persetujuan dan kesanggupan kami nyatakan dengan menandatangani ketentuan pelaksanaan ini.

Untuk syarat pembukaan rekening SIWADIAH yaitu menyerahkan fotocopy identitas diri (SIM/KTP/Paspor) yang masih berlaku dan sah, Mengisi formulir pembukaan SIWADIAH, menyerahkan setoran awal.

Ketentuan-ketentuan dalam prosedur Rekening SIWADIAH Meliputi :

1. Memberikan penjelasan kepada calon anggota tentang syarat-syarat umum tabungan (misalnya : setoran awal, saldo minimum dan lain sebagainya),
2. Mengisi dan menandatangani permohonan pembukaan rekening,

3. Minta kartu pengenalan/ identitas calon anggota yang sah dan masih berlaku seperti KTP , SIM , atau paspor,
4. Catat nomor serta tanggal dikeluarkannya pada formulir pembukaan rekening tabungan, kemudian fotocopy dan cocokan tanda tangannya dengan rekening pada komputer.
5. Periksa kembali dokumen-dokumen tersebut dan serahkan kepada pejabat bank yang berwenang untuk disetujui.
6. Meminta anggota untuk memberikan tandatangan pada buku tabunga SIWADIAH.
7. Memeriksa kecocokan pada tandatangan anggota dengan kartu identitas diri.
8. Menyerahkan buku SIWADIAH tersebut langsung kepada bagian teller untuk cetak transaksi.
9. Setelah selesai buku tabungan dapat diberikan kepada anggota.
10. Prosedur penyetoran produk SIWADIAH yaitu meminta anggota untuk mengisi slip setoran, Menyerahkan slip setoran, Pembayaran dan uang kepada teller, Teller memeriksa tanda tangan dan keaslian uang dari anggota, Teller menginput dana kekomputer, Setelah sesuai datanya, memvalidasi slip setoran, teller mencetak buku tabungan SIWADIAH, kemudian setelah selesai, menyerahkan buku tabungan SIWADIAH tersebut kepada anggota, untuk penarikan, hanya dengan meminta anggota mengisi slip penarikan.

11. Prosedur penutupan rekening yaitu Meminta kepada anggota SIWADIAH untuk mengisi dan menandatangani permohonan penutup rekening dan penarikan saldo selama 24 bulan, meneruskan permohonan tersebut kepada pejabat yang berwenang untuk persetujuan, Mengeluarkan permohonan membuka rekening dari file tabungan dan letakkan pada permohonan penutup rekening tabungan, Mempersilahkan anggota untuk mengambil saldo tabungannya setelah 24 bulan senilai Rp 4.800.000,- dan hadiah yang sudah diundi setelah selesai transaksi kemudian diberikan stempel "REKENING TUTUP"

Jumlah pengajuan pembukaan rekening SIWADIAH di KJKS BMT AL-HIKMAH pada bulan januari 2015 adalah 100 anggota dan pada bulan februari 2015 100 anggota untuk bulan maret sendiri belum mencapai 1 kelompok, dan untuk penutupan rekening pada bulan ke 25 dimana undian berhadiah dibagikan, karena diakad sudah disebutkan bahwa untuk SIWADIAH tidak dapat di ambil dan di tutup sewaktu-waktu.¹⁵

B. Penerapan Akad Wadiah pada Produk SIWADIAH

Wadiah menurut Wiroso(2005) adalah titipan nasabah yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat apabila nasabah yang bersangkutan menghendaki. Bank bertanggung jawab atas pengembalian titipan.¹⁶

¹⁵Hasil Wawancara dengan BAPAK Burhanuddin M, Manajer pembiayaan dan pemasaran Pusat KJKS AL-Hikmah Ungaran, tanggal 2 Maret 2015

¹⁶Osmad Muthaher, *Akutansi Perbankan Syari'ah*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012 h.39

Produk SIWADIAH ini menggunakan wadiah yad dhammanah pengertiannya adalah titipan barang atau harta yang diamatkan kepada orang lain untuk dijaga tetapi si penerima titipan boleh menggunakan barang atau harta tersebut untuk dikelola supaya mendapatkan keuntungan dari barang atau harta yang telah dikelola tersebut.¹⁷

Dalam kerangka penyerahan dana wadiah ini, atas seizin BMT dapat mengelola titipan dalam tujuan komersial, sehingga bila kemudian diperoleh keuntungan BMT dapat memberikan bonus yang sebesar-besarnya tidak boleh ditetapkan secara pasti dimuka dengan dikalkulasi angka-angka rupiah atau prosentase atas nilai pokok dana wadiah.

a. Pengakuan Dana Wadiah.

Dana Wadiah dicatat sesuai dengan besar jumlah dana disaat terjadi transaksi. Penerimaan yang di peroleh atas pengelola dana titipan diakui sebagai pendapatan bank dan bukan berupa unsur keuntungan yang harus dibagikan. Pengakuan bonus dalam transaksi produk wadiah adalah sebagai berikut :

1. Pemberitahuan bonus kepada nasabah diakui sebagai beban pada saat terjadinya
2. Penerimaan bonus dari penempatan dana pada bank syariah diakui sebagai pendapatan pada saat kas diterima.
3. Penerimaan bonus dari penempatan dana syariah

¹⁷ Makhalul Ilmi SM, *Teori dan Praktek Lembaga Mikro Keuangan Syariah: beberapa permasalahan dan alternatif solusi*, Yogyakarta: UII Press, 2002 h.30.

4. Pengukuran dana Wadiah dan hadiah SIWADIAH di BMT AL-HIKMAH.

Untuk pengukuran dana Wadi'ah sendiri dapat di simulasikan dalam tabel dibawah ini:

KALKULASI SIMPANAN BERHADIAH

JUMLAH PESERTA 100 ORANG

JUMLAH SETORAN 200,000

JK WAKTU 24 BULAN

BULAN KE	SETORAN	ENDAPAN	BAHAS	AKUMULASI BAHAS	ASUMSI MU	HADIAH
1	20,000,000.00	20,000,000.00	-	-	360,000.00	
2	20,000,000.00	40,100,000.00	100,000.00	100,000.00	721,800.00	
3	20,000,000.00	60,300,500.00	200,500.00	300,500.00	1,085,409.00	
4	20,000,000.00	80,602,002.50	301,502.50	602,002.50	1,450,836.05	
5	20,000,000.00	101,005,012.51	403,010.01	1,005,012.51	1,818,090.23	
6	20,000,000.00	121,510,037.58	505,025.06	1,510,037.58	2,187,180.68	
7	20,000,000.00	142,117,587.76	607,550.19	2,117,587.76	2,558,116.58	
8	20,000,000.00	162,828,175.70	710,587.94	2,828,175.70	2,930,907.16	2,800,000.00
9	20,000,000.00	180,842,316.58	814,140.88	814,140.88	3,255,161.70	

10	20,000,000.00	198,946,528.16	904,211.58	1,718,352.46	3,581,037.51	
11	20,000,000.00	217,141,260.80	994,732.64	2,713,085.10	3,908,542.69	
12	20,000,000.00	235,426,967.11	1,085,706.30	3,798,791.41	4,237,685.41	
13	20,000,000.00	253,804,101.94	1,177,134.84	4,975,926.24	4,568,473.83	
14	20,000,000.00	272,273,122.45	1,269,020.51	6,244,946.75	4,900,916.20	
15	20,000,000.00	290,834,488.07	1,361,365.61	7,606,312.36	5,235,020.79	
16	20,000,000.00	309,488,660.51	1,454,172.44	9,060,484.80	5,570,795.89	3,100,000.00
17	20,000,000.00	327,936,103.81	1,547,443.30	7,507,928.11	5,902,849.87	
18	20,000,000.00	346,475,784.33	1,639,680.52	9,147,608.63	6,236,564.12	
19	20,000,000.00	365,108,163.25	1,732,378.92	10,879,987.55	6,571,946.94	
20	20,000,000.00	383,833,704.07	1,825,540.82	12,705,528.36	6,909,006.67	
21	20,000,000.00	402,652,872.59	1,919,168.52	14,624,696.88	7,247,751.71	
22	20,000,000.00	421,566,136.95	2,013,264.36	16,637,961.25	7,588,190.47	
23	20,000,000.00	440,573,967.63	2,107,830.68	18,745,791.93	7,930,331.42	
24	20,000,000.00	459,676,837.47	2,202,869.84	20,948,661.77	8,274,183.07	17,500,000.00
JUMLAH	480,000,000.00	5,835,044,331.76	26,876,837.47		105,030,797.97	23,400,000.00
				SISA		3,476,837.47

Pada setoran awal SIWADIAH satu kelompok 100 anggota sebanyak 20.000.000 perbulannya, ketika menginjak bulan kedua maka dana SIWADIAH ini akan mengalami endapan 100.000 menjadi bagi hasil yang nantinya ditambahkan ke simpanan pokok SIWADIAH, kemudian dana ini perbulannya mengalami banyak tambahan karena mendapatkan bagi hasil dan terus bertambah sampai jangka waktu 24 bulan.

Dari dana endapan itu apabila sudah dalam jangka waktu 24 bulan maka akan menjadi Rp. 5.835.044.331,76 dan mendapatkan bagi hasil sebesar Rp. 26.876.837,47 untuk hadiah diambilkan dari bagi hasil yang dihasilkan dari saldo endapan, dimana undian hadiah dilakukan selama tiga tahap yaitu:

- a. Pada bulan ke 8 yang diberikan sebanyak 30 hadiah.
- b. Pada bulan ke 16 yang diberikan sebanyak 30 hadiah.
- c. Pada bulan ke 24 sebanyak 40 hadiah dan 1 grand prize dengan total jumlah hadiah sebesar Rp. 23.400.000,-

Dari bagi hasil yang ada setelah dikurangi hadiah masih tersisa sebesar Rp 3.476.837,47 dari sisa ini nantinya akan kembali ke anggota sebagai fee dengan dibagikan secara rata.

Dari penjelasan diatas dapat dijelaskan bahwa darp produk SIWADIAH tidak mengandung riba karena menggunakan akad wadiah Yad Dhammanah dimana barang yang dititipkan berupa simpanan harta, tetapi si penerima titipan boleh menggunakan barang atau harta tersebut untuk dikelola supaya

mendapatkan keuntungan dari barang atau harta yang telah dikelola tersebut. Disini pengelola mendapatkan keuntungan sebesar Rp. 26.876.837,47 dari jangka waktu 14 bulan. Keuntungan tersebut tidak mengandung riba, seaneakan untuk hadiah itu sendiri karena diambilkan dari bagi hasil SIWADIAH yang nantinya juga kembali pada anggota dimana hadiah itu tidak mengandung unsur gharar atau ketidak pastian. Karena sudah jelas bahwa hadiah berasal dari dana yang diendapkan yang sudah memakai akad wadiah Yad Dhammanah. Untuk spekulasi terjadinya perjudian atau tidaknya dalam pembagian hadiah tersebut bsa dilihat dimana anggota akan tetap mendapatkanhadiah, waktu pembagian hadiahnya terdiri dari tiga tahap yaitu pada bulan8, 16, 24. Oleh karena itu SIWADIAH tidak mengandung unsur perjudian atau maisir.

Dari penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa SIWADIAH tidak mengandung atau bebas dari ketiga unsur riba, gharar, maisirdimana sudah dijelaskan diatas secara rinci.

a. Landasan Syari'ah Pemberian Hadiah Dalam Produk SIWADIAH

Dalam produk lembaga keuangan syari'ah harus bebas dari riba.

1. RIBA

Riba secara bahasa bermakna: ziyadah (tambahan) dalam pengertian lain riba juga berarti tumbuh dan membesar. Adapun menurut istilah teknis, riba berarti pengambilan tambahan dari harta pokok atau modal secara batil.

Ada beberapa pendapat dalam menjelaskan riba, namun secara umum terdapat benang merah bahwa riba adalah pengambilan tambahan, baik dalam

transaksi jual beli maupun pinjam meminjam secara batil atau bertentangan dengan prinsip muamalah dalam Islam. Mengenai hal ini, Allah SWT mengingatkan dalam firman-Nya.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِنَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا
أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil...” (an-Nisaa’: 29)

Dalam produk SIWADIAH tidak terdapat riba karena menggunakan akad Wadiah Yad Dhammanah dimana barang yang dititipkan boleh digunakan untuk di kelola supaya mendapatkan keuntungan dari barang atau harta yang dikelola tersebut. Maka dari itu apabila pengelola mendapatkan keuntungan bisa dibagikan kepada yang menitipkan hartanya di BMT AL-HIKMAH khususnya pada produk SIWADIAH dalam bentuk bonus. Oleh BMT bonus ini kemudian diwujudkan dalam bentuk hadiah. Yang harus dianalisis adalah perjanjian pada pembukaan SIWADIAH, BMT sudah menjanjikan tentang kepastian mendapatkan hadiah. Hal ini tidak dibenarkan menurut akad wadiah yad dhammanah. Karena justru pembuatan kalkulasi dan pengukuran hadiah itu tidak boleh, yang masih bisa dibenarkan adalah BMT tidak menjanjikan secara pasti mereka akan mendapatkan hadiah apa.

C. Analisis Produk Si Wadiah di BMT Al Hikmah Ungaran

Suatu strategi pemasaran yang dirumuskan hanya ditekankan pada sebuah perencanaan. Untuk merealisasikan itu, maka perlu didukung oleh suatu

konsep penjualan yang dilaksanakan oleh para penjual yang mempunyai kompetensi yang sesuai. Kompetensi menjual tersebut termasuk didalamnya adalah teknik dan cara pendekatan yang baik dalam melakukan proses penjualan.

Dalam produk SIWADIAH yang diterapkan oleh KJKS BMT AL-HIKMAH harus terkumpul 100 anggota terlebih dahulu, maka bank baru bisa menjalankan produk SIWADIAH ini. Adapun target yang dilakukan oleh pihak marketing dengan cara menawarkan produk SIWADIAH kepada saudara terdekat, lalu kepada masyarakat sekitar dilingkungan KJKS AL-HIKMAH.

KJKS BMT AL-HIKMAH Ungaran terbilang masih baru tetapi telah mendapatkan kepercayaan masyarakat yang cukup tinggi. Hal itu dibuktikan dengan pembukaan rekening SIWADIAH dari bulan Januari hingga April tahun 2015 sudah mencapai 3 kelompok dimana 1 kelompoknya berjumlah 100 orang dari kantor pusat sendiri mendapatkan anggota dengan jumlah terbanyak di banding kantor cabang yang lain. Artinya anggota tetap mempercayai KJKS BMT AL-HIKMAH walaupun pendirian sudah 1 tahun kantor masih baru karena pembangunan ini disosialisasikan kepada anggota yang menyimpan data di KJKS BMT AL-HIKMAH yang dilakukan oleh petugas.

Adapun perhitungan pada produk SIWADIAH ini, nasabah diwajibkan membayar Rp. 200.000,- perbulannya dalam jangka waktu 24 bulan. Setiap 8 bulan hadiah akan diacak hingga semua nasabah mendapatkan hadiahnya. Setelah semua hadiah disediakan oleh KJKS BMT AL-HIKMAH diterima oleh nasabah. Dari produk SIWADIAH ini menyediakan grand prize yaitu berupa

sepeda motor *Honda Vario off the road* yang akan didapat pada nasabah yang beruntung.

BAB V

PENUTUP

A. KESIMPULAN

Bedasarkan pembahasan yang telah penulis uraikan diatas mengenai analisis pemberian hadiah produk SIWADIAH (Simpanan Wajib Berhadiah) di KJKS BMT AL-HIKMAH Ungaran dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Operasionalisasi produk SIWADIAH dilakukan dengan akad wadiah dimana satu kelompok terdiri 100 orang sedangkan dana yang disetor setiap bulan sejumlah Rp. 200.000, untuk periode pelaksanaan program selama 24 bulan dimana satu anggota diperbolehkan memiliki lebih dari satu kepersetaan dan untuk waktu penyetoran simpanan dilakukan setiap bulan mulai tanggal 1 sampai dengan tanggal 10 diseluruh kantor cabang BMT AL-HIKMAH. Setiap peserta yang sudah terdaftar tidak boleh mengundurkan diri dari keanggotaan sampai jatuh tempo, setiap anggota akan mendapatkan kesempatan untuk memperoleh hadiah yang disediakan sejumlah 101 unit dan setiap anggota berkesempatan mendapatkan grand prize berupa revo fit serta bagi hasil pada akhir periode simpanan. Untuk ketentuan hadiah setiap peserta berhak mendapat hadiah yang akan di undi melalui tiga tahap selama program berjalan. Untuk tahap pertama dilaksanakan pada bulan ke 9, tahap kedua dilakukan pada bulan ke 17, pada tahap tiga dilaksanakan pada bulan ke 25.

2. Landasan syari'ah pada produk SIWADIAH yang memberi hadiah tidak melanggar ketentuan (riba), karena semua nasabah mendapatkan hadiah yang diundi secara acak yang telah disepakati pada awal pembukaan rekening.

B. SARAN

1. KJKS BMT AL-HIKMAH hendaknya terus mengembangkan produk-produknya sehingga dapat bersaing dengan lembaga syariah yang lain agar tujuan yang ingin dicapai dapat terwujud.
2. Dalam penghimpunan dana SIWADIAH alangkah baiknya BMT AL-HIKMAH lebih memperhatikan kualitas dan kuantitas staff marketing karena sangat menunjang dalam pemasaran.
3. BMT hendaknya mematuhi prinsip akad wadi'ah yad dhammanah, boleh memberi fee atau hadiah tetapi tidak boleh disebutkan jumlahnya atau besarnya pada awal pembukaan transaksi.

C. PENUTUP

Dengan segala kerendahan hati penulis memanjatkan puji syukur kehadirat ALLAH SWT. Penulis akhirnya dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Penulis menyadari masih banyak kekurangan dan kelemahan yang dikarenakan keterbatasan kemampuan yang dimiliki. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun penulis sangat harapkan untuk kesempurnaan tugas akhir ini.

Akhirnya penulis mohon maaf atas semua kesalahan dan mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang membantu dan memberikan dorongan dan semangat selama penyusunan tugas akhir ini. Semoga ALLAH SWT meridhoi dan tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca umumnya. Terimakasih

DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qur'anul Karim dan Terjemahannya
Andri Soemitra, Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah Jakarta: Kencana, 2009, h. 61
- Dadan Muttaqin, Aspek Legal lembaga Keuangan Syariah, Yogyakarta: Syafiria Insania press, 2008, h. 37
- Arifin, Sri Jatmika, dan John Ropke, Ekonomi Koperasi: Teori dan manajemen, Jakarta: Salemba Empat, 2003, h. 18
- Husein Umar, Research Methods in Finance and Banking, Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama cet. Ke 2, 2002, h. 82.
- Sjahdeini, Perbankan Islam Dan Kedudukannya Dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia, Jakarta : Pustaka Utama Grafiti, 2007, h. 55
- Dwi Suwiknyo, Kompilasi Tafsir Ayat-ayat Ekonomi Islam, Yogyakarta, 2010, h. 295.
- Heri Sudarsono, Bank & Lembaga Keuangan Syariah, Yogyakarta : Ekonisia, 2003, h. 75
- Ascarya, Akad & produk Bank Syariah, Jakarta : PT Raja Grafindo Persada, 2007, h. 43
- Hasil Wawancara dengan BAPAK Burhanuddin M, Manajer pembiayaan dan pemasaran Pusat KJKS AL-Hikmah Ungaran, tanggal 2 Maret 2015
- Company profil KJKS AL-Hikmah
- Osmad Muthaher, Akutansi Perbankan Syariah, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012 h. 39
- Makhalul Ilmi SM, Teori dan Praktek Lembaga Mikro Keuangan Syariah: beberapa permasalahan *dan alternatif solusi*, Yogyakarta: UII Press, 2002 h. 30.

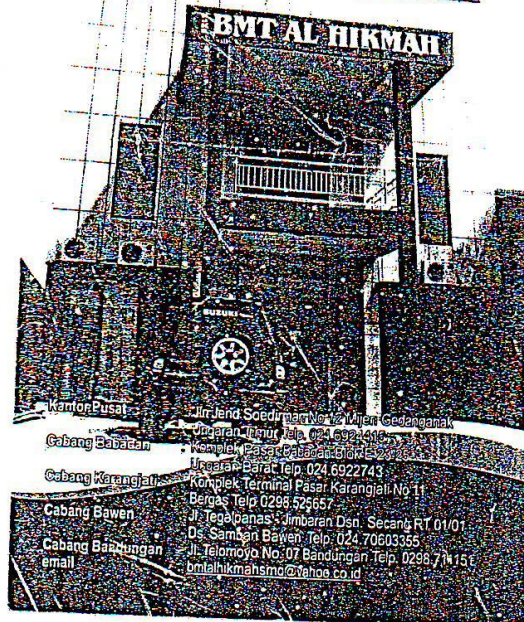


BMT AL HIKMAH

Ungaran Kab. Semarang

SISUKA

Simpanan Sukarela Berjangka



Kantor Pusat

Jl. Jend. Soedirman No. 12 Mijen Gedanganak

Cabang Babadan

Ungaran Timur Telp. 024 7064446

Cabang Karangjati

Komplek Pasar Babadan Karangjati

Cabang Bawen

Ungaran Barat Telp. 024 6922743

Cabang Bandungan

Komplek Terminal Pasar Karangjati No 11

email

Bergas Telp. 0298 525657

Jl. Tegelpanas Jimbaran Dsn. Secang RT 01/01

Ds. Samtan Bayan Telp. 024 70603355

Jl. Telomoyo No. 07 Bandungan Telp. 0298 714156

bmtalikhmahsmo@yahoo.co.id

PH

ВМТ АЛ НIKMAH

Ungaran Kab. Semarang

Gasa Japannan

INDIVIDUALS

BMT AL HIKMAH

Jln Jend Soedirman No. 12 Ml. Gedangan
Kab. Malang 65135

Komplek Pasar Bakuam Blok E 28/95
Ujung Batalep. 024.6922743
Komplek Terminal Pasar Karipati No 11

Bergas Telp 0298.525657
Jl. Tegaypanas - Jimbaran Dsn. Secang RT 01
Ds. Samban Bayun Telp 074 74000357

Jl. Telangiryo No. 07 Bandungan Telp. 0290.71
bmalikmahsina@yahoo.co.id

- **Fitur:**
- Diperintukkan bagi anggota perorangan yang berencana melaksanakan ibadah Umroh
- Penyetoran setiap bulan sesuai tanggal yang ditunjukkan oleh anggota
- Jumlah setoran tiap bulan tidak berubah (tetap) dan disesuaikan dengan jumlah waktu yang diinginkan
- Memerolehi Bagi Hasil Simpanan yang akan diakumulasikan sebagai tambahan dalam pembayaran biaya ibadah Umroh
- Bebas biaya administrasi bulanan
- Penerimaan simpanan dapat dilakukan setelah jangka waktu yang telah ditetapkan atau anggota sudah siap untuk melaksanakan ibadah Umroh

Baru dari BMT AL HIKMAH sebagai sarana mempersiapkan dana secara berkala sesuai jangka waktu yang diinginkan dalam melaksanakan ibadah Umroh

Ilustrasi Simpanan Terencana Ibadah Umroh
Asumsi Biaya Umroh Rp 15.200.000.-

James + Wanda	Stef + Sandra	Janet + Jim	James + Elizabeth	Assist for Elizabeth	James + Big Girl
12.4.84	Pr. 1,200.00	Rp. 14,400.00	Rp. 6,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
18.6.86	Rp. 3,000.00	Rp. 12,000.00	Rp. 2,000.00	Rp. 1,600.00	Rp. 13,600.00
24.8.86	Rp. 600.00	Rp. 15,400.00	Rp. 30.00	Rp. 720.00	Rp. 15,500.00
25.10.86	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
30.1.87	Rp. 400.00	Rp. 17,400.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.4.87	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.6.87	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.8.87	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.10.87	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.12.87	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.2.88	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.4.88	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.6.88	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.8.88	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.10.88	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.12.88	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.2.89	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.4.89	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.6.89	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.8.89	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.10.89	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.12.89	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.2.90	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.4.90	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.6.90	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.8.90	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.10.90	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.12.90	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.2.91	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.4.91	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.6.91	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.8.91	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.10.91	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.12.91	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.2.92	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.4.92	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.6.92	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.8.92	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.10.92	Rp. 1,400.00	Rp. 25,200.00	Rp. 2,000	Rp. 720.00	Rp. 15,200.00
29.12.					

HASIL KERJASAMA ANTARA :



BMT AL HIKMAH
1 Meddarsan Fakh, Semarang

BACKSTORY MADRID

BACKSTORY MADRID

SIMPANAN SUKARLA LAGUAR

Simpanan Syariah yang dilarang bagi orang-orang yang beriman dan muslimah yang beriman serta bebas biaya administrasi

FIGUR:

- Diperuntukkan bagi anggota perorangan
- Syarat pembukaan simpanan yang sangat ringan
- Bebas biaya administrasi bulanan
- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadiah (titipan)
- Diperoleh Bagi Hasil Simpanan yang akan ditambahkan secara otomatis setiap bulan
- Pembukaan rekening minimum Rp 10.000
- Setoran selanjutnya minimum Rp 10.000
- Saldo minimum yang harus dipelihara Rp 10.000
- Penyetoran dan Penarikan Simpanan dapat dilaksanakan sewaktu-waktu pada jam kerja

SYARAT:

- Mengisi aplikasi pendaftaran anggota BMT
- Mengisi aplikasi pembukaan rekening SIRELA
- Menyerahkan Foto copy KTP/SIM yang masih berlaku
- Bagi Anggota Baru wajib membayar Simpanan Pokok sebesar Rp 10.000

SIMPANAN PELAJAR

Simpanan Pelajar merupakan simpanan yang ditujukan kepada para pelajar dan mahasiswa yang menginginkan memiliki rekening simpanan yang akan terus bertambah dan berkesempatan untuk mengajukan beasiswa bagi pelajar yang berprestasi

FIGUR:

- Diperuntukkan bagi pelajar atau mahasiswa
- Syarat pembukaan simpanan yang sangat ringan
- Bebas biaya administrasi bulanan
- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadiah (titipan)
- Diperoleh Bagi Hasil Simpanan yang akan ditambahkan secara otomatis setiap bulan
- Pembukaan rekening minimum Rp 10.000,-
- Setoran selanjutnya minimum Rp 10.000,-
- Saldo minimum yang harus dipelihara Rp 10.000,-
- Penyetoran dan Penarikan Simpanan dapat dilaksanakan sewaktu-waktu pada jam kerja
- Dapat mengajukan beasiswa bagi pelajar atau mahasiswa yang berprestasi

SYARAT:

- Mengisi aplikasi pendaftaran anggota BMT
- Mengisi aplikasi pembukaan rekening SIMPEL
- Menyerahkan Fotocopy Kartu Pelajar / Kartu Mahasiswa
- Bagi Anggota Baru wajib membayar Simpanan Pokok sebesar Rp 10.000

SISUQUR

SIMPANAN SUKARLA QURBAN

Simpanan Syariah yang dirancang khusus bagi Anda sebagai sarana mempersiapkan dana untuk melaksanakan ibadah Qurban atau Aqiqah

FIGUR:

- Diperuntukkan bagi anggota perorangan
- Syarat pembukaan simpanan yang sangat ringan
- Bebas biaya administrasi bulanan
- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadiah (titipan)
- Diperoleh Bagi Hasil Simpanan yang akan ditambahkan secara otomatis setiap bulan
- Pembukaan rekening minimum Rp 25.000,-
- Setoran selanjutnya minimum Rp 10.000,-
- Saldo minimum yang harus dipelihara Rp 10.000,-
- Hanya dapat diambil pada saat akan melaksanakan ibadah Qurban atau Aqiqah
- Tidak dikenakan biaya apapun

SYARAT:

- Mengisi aplikasi pendaftaran anggota BMT
- Mengisi aplikasi pendaftaran rekening SISUQUR
- Menyerahkan Fotocopy KTP/SIM yang masih berlaku
- Bagi Anggota Baru wajib membayar Simpanan Pokok sebesar Rp 10.000



BMT AL HIKMAH

Uluwatu Kab. Semarang

Gedung Lapangan

PEMBAYARAN

menginginkan permodalan dalam pengembangan usaha yang digelutinya, agar usahanya tersebut menjadi lebih besar dan menguntungkan
BMT AL HIKMAH siap menjadi mitra sebagai pemodal ataupun bermitra sebagai partner dalam mengembangkan usaha anggota tersebut

SYARAT:

- Bersedia menjadi anggota BMT AL HIKMAH
- Memiliki usaha produktif dan prospektif
- Bersedia di survey lokasi usaha yang diajukan
- Mengisi aplikasi pengajuan pembiayaan yang telah disediakan
- Melengkapi persyaratan administratif
 - Foto copy KTP Suami Istri
 - Foto copy Kartu Keluarga (KK)
 - Foto copy data pendukung usaha
 - Melampirkan Jaminan Asli dan Foto copynya BPKB, Kenderaan, Sertifikat Tanah atau Surat Kios / Los Pasar



MULTIUSA



PERTANIAN



PERKAWAN



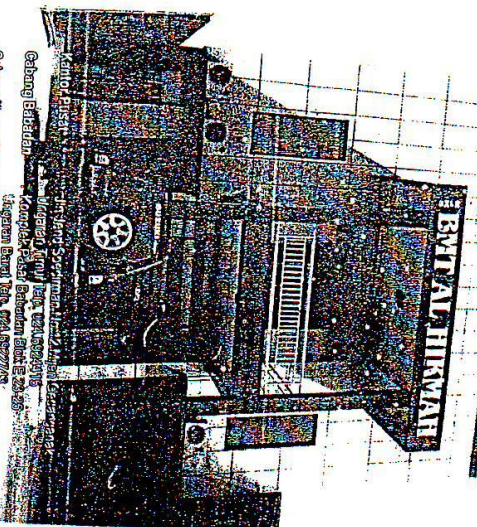
PERDAGANGAN



INDUSTRI HUWANTANGSA



PETernakan



Kantor Pusat

Jl. Raya Sragen - Sukoharjo, Kab. Sukoharjo, Jawa Tengah 50132

Gedung Etalase

Jl. Raya Sragen - Sukoharjo, Kab. Sukoharjo, Jawa Tengah 50132

Gedung Kantor

Jl. Raya Sragen - Sukoharjo, Kab. Sukoharjo, Jawa Tengah 50132

Gedung Bina

Jl. Raya Sragen - Sukoharjo, Kab. Sukoharjo, Jawa Tengah 50132

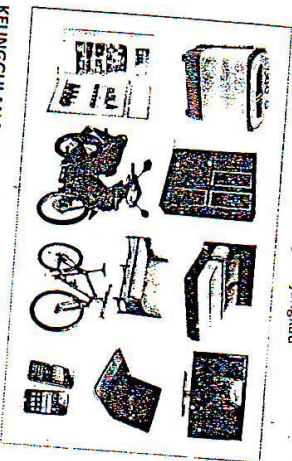
Gedung Bina

Jl. Raya Sragen - Sukoharjo, Kab. Sukoharjo, Jawa Tengah 50132

PENYEDIAAN MULLI BARANG

Dengan Prinsip Jual Beli Murobahah

Fasilitas Pembiayaan diperuntukkan bagi Anggota yang menginginkan memiliki barang atau peralatan usaha guna mendukung kegiatan usaha anggota BMT AL HIKMAH siap membantu mewujudkan keinginan anda untuk memiliki barang impian tersebut dengan proses mudah, cepat dan harga terjangkau



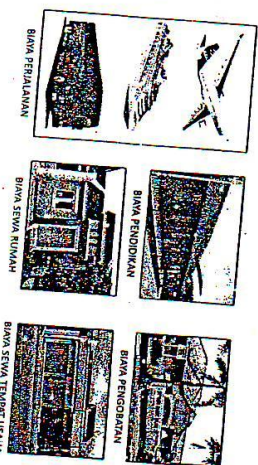
KEUNGULAN PEMBIAYAAN PEMILIKAN SEPEDA MOTOR DI BMT AL HIKMAH

- Melayani Semua Jenis Sepeda Motor Pabrikan Jepang (HONDA, YAMAHA, SUZUKI, KAWASAKI)
- Persyaratan, Mudah dengan proses cepat
- Uang muka minimal 30 % dari harga kendaraan yang diinginkan
- Bagi Hasil Kompetitif sesuai dengan kesepakatan dengan uang muka yang disetorkan
- Total angsuran lebih ringan dibandingkan dengan Dealer/Leasing
- Jangka Waktu Maksimal sampai dengan 3 tahun
- Apabila menyelesaikan pembiayaan sebelum jangka waktu akan memperoleh potongan dan tidak dikenakan penalty
- Fasilitas Asuransi TLO (optional)

PENYEDIAAN MULLI JASA

Dengan Prinsip Jasa Jiaroh

Fasilitas Pembiayaan diperuntukkan bagi Anggota yang terkendala dalam membayar Biaya Pendidikan, Biaya Sewa Rumah, Biaya Sewa Tempat Usaha, Biaya Perawatan Rumah Sakit, Biaya Perjalanan dan Biaya Lain yang diperlukan BMT AL HIKMAH siap membantu membayar kebutuhan Biaya tersebut dan anggota mengembalikan pembiayaan dan jasanya secara angsuran atau tempo sesuai dengan kesepakatan



SYARAT :

- Bersedia menjadi anggota BMT AL HIKMAH
- Memiliki usaha dan atau penghasilan tetap
- Mengisi aplikasi pengajuan pembiayaan yang telah disediakan
- Bersedia di survey apabila pihak KKS BMT memerlukan
- Melengkapi persyaratan administratif
- Foto copy KTP Suami Istri
- Foto copy Kartu Keluaraga (KK)
- Foto copy Surat Nikah
- Melampirkan Jaminan Asli dan foto copynya BPKB Kendaraan, Sertifikat Tanah atau Surat Kios / Los Pasar

Pengajuan :
Pengajuan : ☐ Baru ☐ Lama

DATA PEMOHON

Nama Lengkap :
Panggilan :
Jenis Kelamin :
Tgl. Lahir :
Pernikahan : ☐ Menikah ☐ Belum Menikah ☐ Janda/ Duda
Pendidikan : ☐ SMP ☐ SMA ☐ S1 ☐ S2 ☐ S3
Alamat Sekarang :
Alamat Lain Yang Bisa Dihabungi :
Telepon :
Bisa Dihabungi : ☐ Di Rumah pribadi ☐ Di Kantor pribadi
Rumah Yang Ditempati : Milik sendiri/ Kontrak. Milik keluarga/ Kredit* (coret yang tidak perlu)

KELUARGA

Suami/ istri :
Tgl. Lahir :
Anak : Orang
Orang tua : Orang
Orang tua : Orang
Orang tua : Orang
Orang tua : Orang

KEKAYAAN/ INVENTARIS		
Jenis	Jumlah	Keterangan
Rumah		
Tanah		
Mobil		
Kendaraan		

USAHA/ PEKERJAAN

Pengusaha/ pedagang :
Usaha :
Usaha :
Usaha :
Tempat Usaha : Milik Sendiri/ Kontrak
Per Bln/ Thn :

Untuk Karyawan :
Nama Perusahaan :
Alamat :
Telepon :
Jabatan :
Lama Bekerja :

KEUANGAN/ PENGHASILAN

Pendapatan Per Bulan : Rp.
Pendapatan Suami/istri : Rp.
Pendapatan lain : Rp.
Jumlah Pemasukan : Rp.
Pengeluaran Per Bulan : Rp.
Pengeluaran lain : Rp.
Jumlah Pengeluaran : Rp.
Penghasilan : Rp.

Pinjaman Lain :
Pinjaman Di :
Jumlah Pinjaman :
Jangka Waktu :
Angs. Per bulan :
Sisa Pokok :

V. DATA AGUNAN

1. BPKB Mobil/ Motor Merk Tahun No. Pol. An.
Hak Milik : ☐ Sendiri ☐ Orang Lain Nama :
Alamat :
2. Sertifikat Tanah/ Letter D/ Hak Guna * (coret yang tidak perlu)
Hak Milik : ☐ Sendiri ☐ Orang Lain Nama :
Alamat :
3. Kartu Kios Pasar An. Nomor
Hak Milik : ☐ Sendiri ☐ Orang Lain Nama :
Alamat :
4. Lain - lain
.....
.....

VI. DATA PEMBIAYAAN

Jumlah Pengajuan : Rp (.....)
Jangka Waktu : Bl/ Thn
Penggunaan :
Jenis Akad* (diisi petugas): BBA/ MBA/ Ijarah/ Paras/ QH

VII. PERNYATAAN

1. Saya menyatakan bahwa semua informasi yang diberikan adalah benar, informasi ini diberikan untuk tujuan permohonan pembiayaan dan dengan ini saya mengizinkan UJKS BMT Al Hikmah untuk mendapatkan dan memeriksa seluruh informasi yang diperlukan.
2. Bersama ini saya memberikan kuasa kepada UJKS BMT Al Hikmah untuk memotong dari simpanan saya guna melunasi angsuran pembiayaan dan atau kewajiban lainnya jika terjadi penundaan pembayaran.
3. Dengan ini saya menyatakan pula bersedia patuh pada peraturan dan persyaratan yang ditentukan UJKS BMT Al Hikmah dan saya mengetahui dan menyetujui bahwa UJKS berhak menyetujui atau menolak permohonan ini tanpa memberikan alasannya.

Mengetahui Suami/ Istri

Ungaran,
Pemohon

Petugas Yang Menerima

SISUKA Simpanan Sukarela Berjangka

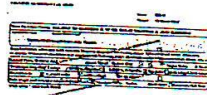
Sisuka merupakan Simpanan Berjangka dengan prinsip syariah yang memberikan hasil investasi yang optimal bagi anggota BMT AL HIKMAH

Fitur:

- ⊙ Diperuntukkan bagi anggota perorangan/lembaga
- ⊙ Berdasarkan prinsip syariah dengan akad mudharabah muthlaqah (bagi hasil)
- ⊙ Pilihan jangka waktu fleksibel 3, 6, 12 dan 24 bulan
- ⊙ Tidak dikenakan biaya administrasi
- ⊙ Bagi hasil yang optimal dengan nisbah yang kompetitif
- ⊙ Bagi hasil langsung menambah saldo Simpanan Harian
- ⊙ Jangka waktu dapat diperpanjang otomatis (*automatic rollover*)
- ⊙ Setoran Minimal Rp 500.000,-
- ⊙ Dapatkan souvenir menarik untuk simpanan dengan jangka waktu 12 dan 24 bulan
- ⊙ Dapat dijadikan jaminan pembiayaan di BMT AL HIKMAH

NISBAH BAGI HASIL SISUKA

JANGKA WAKTU	NISBAH BMT	NISBAH ANGGOTA
3 Bulan	55 %	35 %
6 Bulan	60 %	40 %
12 Bulan	50 %	50 %
24 Bulan	45 %	55 %



Jenis Simpanan : ☐ Si Rela ☐ Si Suka ☐ Si Suqur
☐ Saras ☐ Simpel ☐

Tanggal :

Nama Lengkap :

Tempat / Tgl. Lahir :

Jenis Kelamin : ☐ Laki - laki ☐ Perempuan

Jenis Identitas : ☐ KTP ☐ SIM

No. Identitas :

Pendidikan : ☐ SD ☐ SLTP ☐ SLTA ☐ PT ☐

Pekerjaan : ☐ PNS ☐ Pegawai Swasta ☐ Wiraswasta
☐ Pelajar/Mhs ☐ TNI/POLRI ☐ Lain - lain

Alamat :

Kelurahan :

Kecamatan :

Kota :

Telepon : ☐ Rumah : ☐ Kantor :
☒ HP :

Ahli Waris : Hubungan Keluarga :

Saldo Awal : Rp.

VALIDASI

DIISI OLEH			TANDA TANGAN Ungaran,
Pembuat	Pemeriksa	Persetujuan	

PENGECEKAN FISIK KENDARAAN

NAMA :

ALAMAT :

Pada hari ini Tanggal telah datang di kantor UJRS BMT ALHUKMAH BABALAH dengan membawa sebuah kendaraan roda dua / empat yang akan digunakan sebagai jaminan pembiayaan dan telah dilakukan cek fisik kendaraan sebagai berikut :

Nama Polisi :

Tahun :

Merk / type :

Warna :

Nomor Rangka :

Nomor Mesin :

Pihak BMT

Calon Pembiayaan



PT. BMT ALHUKMAH BABALAH
Jl. ...
Kec. ...
Kab. ...

RP

Salah satu dokumen

yang wajib

dimiliki oleh

SLIP ANGSURAN

Tanggal / /

JENIS ANGSURAN		Urutan Angsuran		Nominal	
<input type="checkbox"/> BGA	<input type="checkbox"/> AL	1. Pokok	Rp.		
<input type="checkbox"/> MBA	<input type="checkbox"/>	2. Bagi Hasil / Marjin	Rp.		
<input type="checkbox"/> PARAS		3. CR	Rp.		
<input type="checkbox"/> QH	Angsuran ke.	4. Denda	Rp.		
Terbilang		Jumlah	Rp.		
Supervisor		Kasir	Tanda Tangan & Nama Jelas		
			Ket. : Lembar 1 : BMT 2 : Anggota		

SLIP SETORAN

Tanggal / /

JENIS SETORAN		Nama	
<input type="checkbox"/> Si Rela	<input type="checkbox"/> Si Pokok		
<input type="checkbox"/> Si Suka	<input type="checkbox"/> Adm. Pemby.	Alamat/Telp. :	
<input type="checkbox"/> Si Suger	<input type="checkbox"/> S. Wajib	No. Rekening :	
<input type="checkbox"/> Si Haji	<input type="checkbox"/> Adm. Lain		
<input type="checkbox"/> S. Khusus	<input type="checkbox"/>		
Jumlah Setoran		Jumlah Dalam Huruf	
Rp.			
Supervisor		Kasir	Tanda Tangan Penyetor
			Ket. : Lembar 1 : BMT 2 : Anggota

SLIP MEMORIAL

Tanggal :

DEBIT

KREDIT

NO. PERKIRAAN

NO. PERKIRAAN

Rp.

Keterangan

Supervisor	Kasir
------------	-------



BMT U J K S
AL HIKMAH
UNGARAN - KAB. SEMARANG

KARTU VALIDASI

No. Tab/Dep. :	
Jenis Tab/Dep. :	
Nama :	
KTP/SIM :	
Alamat :	
No. & Tgl. lahir :	
Alamat rumah :	
Alamat kantor :	
No. telepon :	
DIBUAT	DISETUJUI

KARTU VALIDASI

No. Tab/Dep. :	Tgl. dibuka :
Nama :	
Tanda tangan berlaku : salah satu/keduanya *)	
Tanda tangan lengkap :	Tanda tangan :
Tanda tangan lengkap :	Tanda tangan :

Salah satu



BMT AL HIKMAH
UNGARAN - KAB. SEMARANG

KARTU VALIDASI

Tab/Dep.	:	
Tab/Dep.	:	
Nama	:	
KTP/SIM	:	
Alamat	:	
Temp. & Tgl. lahir	:	
Alamat rumah	:	
Alamat kantor	:	
Telepon	:	
DIBUAT		DISETUJUI

KARTU VALIDASI

Tab/Dep.	:	Tgl. dibuka	:
Nama	:		
Tanda tangan berlaku : salah satu/keduanya *)			
Tanda tangan :		Tanda tangan :	
Tanda tangan :		Tanda tangan :	

Salah satu

SI WADIAH

Simpanan Wajib Berhadiah



BMT AL HIKMAH
Ungaran Kab. Semarang

GRAND PRIZE

1 Sepeda Motor
HONDA VARIO GW

Dapatkan
hadiah-hadiah menarik

- ◆ 1 Mesin Cuci Sharp
- ◆ 1 Lemari Es 1 pintu
- ◆ 1 Handphone Android
- ◆ 3 Televisi berwarna 14"
- ◆ 6 Magic com
- ◆ 6 Kompor Gas 2 Tungku
- ◆ 9 DVD Player
- ◆ 9 Kompor Gas 1 Tungku
- ◆ 21 Setrika Listrik
- ◆ 43 Bingkisan Menarik



Caranya mudah sekali

- ◆ Setiap Bulan Menyetor Simpanan SI WADIAH sebesar Rp 200.000,-
- ◆ Tiap anggota diperbolehkan untuk mendaftar lebih dari 1 kepesertaan
- ◆ Jangka Waktu penyetoran selama 24 bulan
- ◆ Pengundian hadiah dilaksanakan dalam 3 tahap pada periode 08, 16 dan 24
- ◆ Setiap anggota dipastikan akan mendapatkan hadiah sesuai undian yang diperoleh
- ◆ Setiap anggota berhak mendapatkan bagi hasil pada akhir periode simpanan

Kantor Pusat	: Jl. Jend Soedirman No. 12 Mijen Gedanganak Ungaran Timur Telp. 024-6924415
Cabang Babadan	: Komplek Pasar Babadan Blok E 23-25 Ungaran Barat Telp. 024-6922743
Cabang Karangjati	: Komplek Terminal Pasar Karangjati No 11 Bergas Telp 0298-525657
Cabang Bawen	: Jl. Samban - Jimbaran Dsn. Secang RT 01/01 Ds. Samban Bawen Telp. 024-70603355
Cabang Bandungan	: Jl. Tirtomoyo No. 07 Bandungan Telp. 0298-711151
Cabang Gunungpati	: Jl. Taman Siswa No. 13 Sekaran Gunungpati Semarang Telp. 024-86458188
e_mail	: bmtalikhmahsmg@yahoo.co.id

BIODATA

Bahwa yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama	: Yunita Putri
Tempat dan tanggal lahir	: Kendal, 19 Juni 1994
Jenis Kelamin	: Perempuan
Agama	: Islam
Alamat Asal	: Ds. Kumpulrejo Rt 02/Rw02 Kaliwungu-Kendal
Nomor HP	: 081227175294
Email	: Tuanputriy@yahoo.com